

TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI

Ekonomická fakulta



DIPLOMOVÁ PRÁCE

2012

Bc. Lenka Kobrlová

TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI

Ekonomická fakulta

Studijní program: N 6202 – Hospodářská politika a správa
Studijní obor: Pojišťovnictví

Pojištění podnikatelů a podnikatelských rizik

Insurance of Entrepreneurs and Insurance Entrepreneurs' Risks

DP-EF-KPO-2012-15

Bc. Lenka Kobrlová

Vedoucí práce: doc. Ing. Arnošt Böhm, CSc., katedra pojišťovnictví
Konzultant: Ing. Kristýna Tůmová, Ph.D., Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna
Insurance Group

Počet stran: 88

Počet příloh: 2

Datum odevzdání: 6. 1. 2012

TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI
Ekonomická fakulta
Akademický rok: 2011/2012

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Lenka Koblířová**
Osobní číslo: **E09000132**
Studijní program: **N6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Pojišťovnictví**
Název tématu: **Pojištění podnikatelů a podnikatelských rizik**
Zadávající katedra: **Katedra pojišťovnictví**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

1. Vznik a vývoj podnikatelského prostředí v České republice
2. Riziko jako součást podnikatelského subjektu
3. Charakteristika pojistných produktů pro podnikatele
4. Srovnání produktů dvou vybraných pojišťoven u majetkových rizik

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy:

65 normostran

Forma zpracování diplomové práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

JANATA, J. Pojištění a management majetkových podnikatelských rizik. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2004. 87 s. ISBN 80-86419-64-9.
MARTINOVIČOVÁ, D. Pojištění podnikatelských subjektů. 1. vyd. Ostrava Přívoz: Key Publishing s. r. o., 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
REJDA, G. Principles of risk management and insurance. 10th ed. New Jersey: Prentice Hall, 2007. 752 s. ISBN 978-0-321-41493-9.
SMEJKAL, V. ; RAIS, K. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích. 3. vyd. Praha: Grada Publishing, a. s., 2010. 354 s. ISBN 978-80-247-3051-6.

Vedoucí diplomové práce:

doc. Ing. Arnošt Böhm, CSc.

Katedra pojišťovnictví

Konzultant diplomové práce:

Ing. Kristýna Tůmová


Kooperativa, a.s.

Datum zadání diplomové práce:

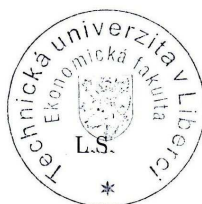
31. října 2011

Termín odevzdání diplomové práce:

4. května 2012


doc. Dr. Ing. Olga Hasprová

děkanka




doc. Ing. Arnošt Böhm, CSc.

vedoucí katedry

V Liberci dne 31. října 2011

Prohlášení

Byla jsem seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li diplomovou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Diplomovou práci jsem vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím diplomové práce a konzultantem.

Anotace

Tato diplomová práce je zaměřena na pojištění podnikatelů a podnikatelských rizik. První část popisuje podnikání a pojištění. V následující části je zachycen vývoj podnikatelského prostředí v České republice. Charakteristika podnikatele je zachycena ve třetí kapitole diplomové práce, ve které se popisují termíny spojené s podnikáním. Následující část této práce je zaměřena na popis rizika. Zachycuje definici rizika, klasifikaci rizik, identifikaci a popis rizika, následné odstranění rizik a risk management. Ve čtvrté kapitole je popisována charakteristika pojistných produktů pro podnikatele v oblasti kryti podnikatelských rizik v České republice. V závěru je zachyceno porovnání nabízených produktů pro fiktivní firmu u dvou vybraných pojišťoven v oblasti majetkového a odpovědnostního pojištění podnikatelů.

Klíčová slova

majetek, odpovědnost, podnikatel, pojistné, pojištění, produkt, riziko

Annotation

This diploma thesis is focused on the entrepreneur insurance and the entrepreneurial risks. First part of the thesis deals with entrepreneurship and insurance. Next part is concerned with development of enterprise environment in the Czech republic. The characteristic of the entrepreneur and also the terms connected with entrepreneurial activity are described in the third part. Next part is concerned with a risk. It describes a definition of the risk, the risk classification, the risk identification and also risk management and then there is an explanation how the risks can be taken care of. The characteristic of the insurance products for entrepreneurs in the area of the entrepreneurial risks coverage in the Czech Republic is described in the fourth part of the thesis. The conclusion shows the results of the comparison of the products that are offered to the fictive company by two selected insurance companies in the area of property insurance and liability insurance of entrepreneurs.

Key Word

property, liability, entrepreneur, insurance rate, insurance, product, risk

Poděkování

Děkuji vedoucímu diplomové práce doc. Ing. Arnoštu Böhmovi, Csc. a také konzultantce Ing. Kristýně Tůmové, Ph.D. za cenné připomínky a rady při vypracování diplomové práce.

Obsah

PROHLÁŠENÍ.....	3
ANOTACE	6
ANNOTATION.....	7
PODĚKOVÁNÍ.....	8
SEZNAM OBRÁZKŮ A TABULEK	11
SEZNAM ZKRATEK	12
ÚVOD	13
1. PODNIK A POJIŠTĚNÍ	15
2. PODNIKATELSKÉ PROSTŘEDÍ.....	18
2.1 Vznik a vývoj podnikatelského prostředí v České republice	19
2.1.1 První transformace ekonomiky po roce 1989.....	20
2.1.2 Druhá transformace české ekonomiky, cesta ke vstupu do EU.....	23
2.2 Podnik a podnikání	28
2.2.1 Členění podniků.....	31
3. RIZIKO JAKO SOUČÁST PODNIKATELSKÉHO SUBJEKTU	33
3.1 Klasifikace rizik	34
3.2 Proces řízení rizik	41
3.2.1 Identifikace a popis rizik	41
3.2.2 Analýza rizik.....	42
3.2.3 Hodnocení rizika a návrh na opatření proti rizikům.....	42
3.3 Risk management	42
3.4 Metody snižování podnikatelského rizika	43
4. NABÍDKA POJIŠTĚNÍ PRO PODNIKATELE NA ČESKÉM POJISTNÉM TRHU.....	46
4.1 Neživotní pojištění	48

4.1.1	Pojištění majetku	48
4.1.2	Pojištění odpovědnosti za škodu.....	54
5.	POROVNÁNÍ MAJETKOVÉHO A ODPOVĚDNOSTNÍHO POJIŠTĚNÍ U DVOU VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN.....	58
5.1	Nabídky vybraných pojišťoven.....	59
5.2	Porovnání nabídek vybraných pojišťoven.....	71
	ZÁVĚR.....	77
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	78
	SEZNAM PŘÍLOH	81

Seznam obrázků a tabulek

Obr. 1: Podíl pojišťoven na trhu pojištění podnikatelů v roce 2010.....	16
Obr. 2: Struktura pojistného trhu podle pojistných produktů v roce 2010.....	17
Obr. 3: Počty ekonomických subjektů v letech 2005-2010.....	29
Obr. 4: Klasifikace pojištění na českém pojistném trhu.....	47
Obr. 5: Vývoj majetkové podnikatelského pojištění a vývoj podnikatelského pojištění odpovědnosti v letech 2008-2010.....	57
Tab. 1: Počty jednotek v registru ekonomických subjektů podle územního členění a vybraných právních forem (stav k 31. 12. 2010).....	30
Tab. 2: Živelní pojištění.....	62
Tab. 3: Pojištění pro případ odcizení.....	63
Tab. 4: Pojištění pro případ vandalismu.....	64
Tab. 5: Pojištění skla.....	64
Tab. 6: Pojištění elektronických zařízení.....	65
Tab. 7: Pojištění odpovědnosti.....	66
Tab. 8: Rekapitulace pojištění u pojišťovny Kooperativa, a.s.....	66
Tab. 9: Pojištění budov.....	67
Tab. 10: Pojištění movitých věcí.....	68
Tab. 11: Připojištění movitých věcí a budov.....	69
Tab. 12: Pojištění skla.....	69
Tab. 13: Pojištění elektroniky pro případ poškození.....	70
Tab. 14: Pojištění odpovědnosti za škodu.....	70
Tab. 15: Rekapitulace pojištění u pojišťovny Allianz, a.s.....	71

Seznam zkratek

ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČKP	Česká kancelář pojistitelů
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČSÚ	Český statistický úřad
DPH	Daň z přidané hodnoty
EU	Evropská unie
EGAP	Exportní garanční a pojišťovací společnost, a. s.
HDP	Hrubý domácí produkt
OECD	Organisation for Economic Co-operation and Development
TUL	Technická univerzita v Liberci
VIG	Vienna Insurance Group

Úvod

Tato diplomová práce se zabývá pojištěním podnikatelů a podnikatelských rizik. Toto téma je v současné době jedno z aktuálních. Po roce 1990 vznikaly na našem území neustále nové podniky, jako jsou akciové společnosti a společnosti s ručením omezeným, začal stoupat i počet osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění. Docházelo k vývoji podnikatelského prostředí, které bylo do roku 1989 téměř potlačeno a existovalo tzv. celospolečenské vlastnictví výrobních prostředků. Docházelo rovněž ke vzniku nových pojišťoven na našem území a k potřebě podnikatelů chránit sebe i svůj majetek vhodným pojištěním.

Československá ekonomika byla zaměřena na méně vyspělé trhy východní Evropy. Naše podniky nebyly konkurence schopné na západních trzích. Došlo tedy k transformaci ekonomiky, které probíhala v několika krocích. První transformace začala od roku 1989 do roku 1997 a byla zaměřena na rozsáhlou liberalizaci cen, liberalizaci zahraničního obchodu, velkou a malou privatizaci a docházelo k tvorbě institucí a legislativy a byly tak vytvořeny podmínky k podnikání. V tomto období došlo rovněž k rozdělení federace na dva samostatné státy, a k 1. 1. 1993 vzniká Česká republika.

Druhá transformace české ekonomiky je zaměřena na vstup do Evropské unie. Dne 1. 5. 2004 se stává Česká republika plnohodnotným členem EU. Přijímají se další legislativní a institucionální kroky. Legislativa se tak stává nepřehlednou pro podnikatele, dochází k zatížení podnikatelské prostředí, vláda si klade za svůj cíl tyto nedostatky odstranit a více se zaměřit na podporu podnikání a vytvořit tak vhodné a lákavé podnikatelského prostředí pro domácí i zahraniční investory.

V roce 2007 byl počátek světové finanční krize, která se postupně rozšířila po celém světě a zasáhla výrazně do podnikatelské sféry. Udržely se pouze silné podniky, které byly schopné přizpůsobit se zpomalující se ekonomice.

Podnikatelé stále více chápou pojištění jako vhodný nástroj pro zabezpečení rizika v období hospodářské nejistoty. Vhodným pojištěním sice nezabráníme rizikům, ale je

možné je eliminovat. V dnešní době existuje stále více rizik ohrožující chod podniku, jsou to rizika, kterým se dříve nevěnovala pozornost nebo nově vzniklá rizika. Na českém pojistném trhu existuje dnes celá řada komerčních pojišťoven zabývajících se podnikatelským pojištěním a nabízejících širokou škálu produktů, které odpovídají potřebám každé podnikající osoby. Tato práce se zabývá neživotním pojištěním v oblasti majetkového a odpovědnostního pojištění pro podnikatele. Cílem této práce je vybrat co nejvhodnější nabídku pojištění podnikatelů odpovídající poptávce dané firmě, která se zabývá výrobou krmiv pro domácí mazlíčky a chce sjednat pojištění majetku podnikatelů a pojištění odpovědnosti za škodu. Na základě poptávky firmy XY byla vytvořena nabídka na pojištění podnikatelů u pojišťovny Kooperativa, a.s. a u pojišťovny Allianz, a.s.

1. Podnik a pojištění

Podnikání přináší celou řadu rizik, vhodným pojištěním sice nezabráníme rizikům, ale je možné je eliminovat. Vhodnou kombinací různých druhů pojištění podnikatelských rizik jsme schopni zajistit komplexní ochranu našich podnikatelských aktivit.¹ Pojištění je systém, který nezaručí, že se nic nestane, neovlivní škodu, ale mělo by pomoci utlumit následky v případě, kdy nastane nepředvídatelná událost ohrožující život či majetek.² U těchto nahodilých událostí nelze určit, zda vůbec nastanou, kdy nastanou, koho se budou týkat, jak velkou škodu způsobí, ale všechny tyto nahodilosti se vyskytují s určitou pravděpodobností, která je předem odhadnutelná.

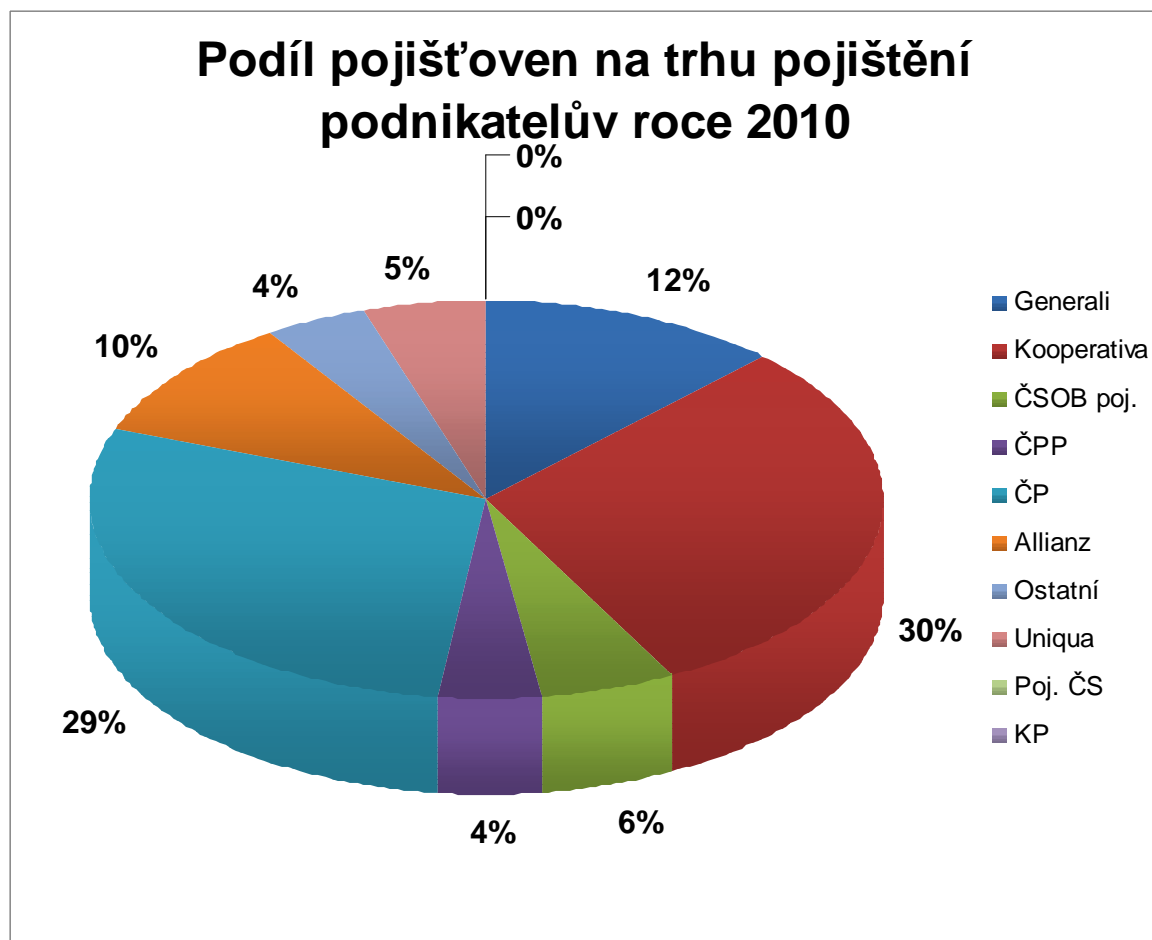
Na českém pojistném trhu existuje dnes celá řada komerčních pojišťoven zabývajících se podnikatelským pojištěním (viz obr. 1) a nabízejících širokou škálu produktů, které odpovídají potřebám každé podnikající osoby. Berou v úvahu velikost klienta, předmět podnikání, podnikatelské aktivity a další aspekty, kterými se daný klient zabývá. Díky těmto pojištěním se můžeme plně věnovat rozvoji svého podnikání.³

Následující graf znázorňuje podíl pojišťoven na trhu u pojištění podnikatelů v roce 2010. Z grafu je patrné, že dominantní postavení v oblasti podnikatelského pojištění zaujímá pojišťovna Kooperativa. Na druhém místě se umístila Česká pojišťovna, svoji ztrátu na vedoucí Kooperativu oproti předchozím rokům o něco snížila, třetí nejsilnější pojišťovnou se stala pojišťovna Generali a na čtvrtém místě je stagnující pojišťovna Allianz. Při zahrnutí netržního pojistného nedochází ke změnám pořadí pojišťoven, avšak dochází ke změnám v objemech i podílech na trhu. Z tohoto pohledu zůstává nejsilnější pojišťovnou na trhu pojišťovna Kooperativa, na druhém místě je Česká pojišťovna.

¹ Ducháčková, E. Principy pojištění a pojišťovnictví, 2009, s. 31-34.

² Škopová, V. a J. Klapa. Pojištění a pojišťovnictví, 1991, s. 11-12.

³ Čapková, D. Jak pojistit firmu, 2000, s. 20-28.

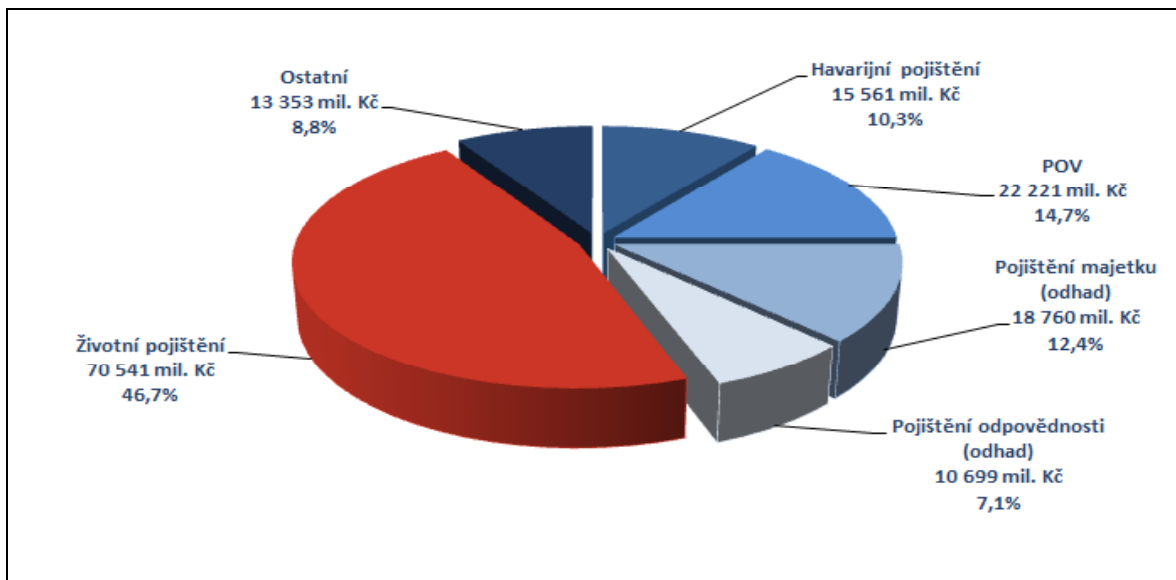


Zdroj: ČSÚ, ČAP, zpracování vlastní

Obr. 1: Podíl pojišťoven na trhu pojištění podnikatelů v roce 2010

Následující graf znázorňuje životní a neživotní pojištění na českém pojistném trhu v roce 2010. Z grafu je patrné, že neživotní pojištění je v České republice zastoupeno o něco více než životní pojištění. Největší podíl neživotního pojištění na českém pojistném trhu zaujímá povinné ručení, dále pak pojištění majetku, havarijní pojištění, pojištění odpovědnosti a ostatní druhy neživotního pojištění.

Struktura pojistného trhu podle pojistných produktů v roce 2010



Zdroj: ČAP

Obr. 2: Struktura pojistného trhu podle pojistných produktů v roce 2010

2. Podnikatelské prostředí

Podnikatelské prostředí lze definovat jako souhrn podstatných vlivů působících na podnikatele, podnik a podnikání. Mezi tyto vlivy řadíme jednak složky ekonomické, přírodní a velmi důležitou roli zde hrají vlivy nehmotného charakteru (jedná se především o právo, kulturu, sociální vztahy, vědecké poznatky, atd.).

Podnikatelské prostředí je velmi pestré a strukturované. Má dimenzi časovou, věcnou, účelovostní, efektivní a prostorovou. Vytváří podmínky pro vznik, rozvoj a kvalitu podnikání.⁴ Podnikatelské prostředí je ve značné míře ovlivněno ekonomickými výsledky a finanční situací dané země. Každý stát, který chce dosáhnout pozitivního ekonomického vývoje, by měl do své hospodářské politiky zařadit jako nedílnou součást péči o podnikatelské prostředí, která zaručí příliv nových jak domácích, tak i zahraničních podnikatelů a investorů.

Kvalitní podnikatelské prostředí lze charakterizovat následujícím:

- státní podpora podnikání použitím vhodných nástrojů
- existence srozumitelné a jednoduché legislativy
- efektivní funkčnost veřejné a státní správy⁵

Podnikatelské prostředí lze rozdělit na mikro, makro a mezo.

Mikro

Neboli vnitřní podnikatelské prostředí lze charakterizovat jako prostředí, které zahrnuje umění vlastnit, umění komunikace, umění vést zaměstnance, umění uspokojovat lidské potřeby, umění formulovat podnikatelskou filosofii, systém odměňování, know-how, kapitál, strategie, plánování, technologie, plánování, technika a vše týkající se vnitřního chodu podniku.

⁴ Okolí podniku, podnikatelské prostředí. Strukturalizace a popis podnikatelského prostředí. Megatrendy a trendy ve vývoji podnikatelského prostředí. [online]. [vid. 2011-08-11]. Dostupné z: [novyjicin.tym.cz/Male a stredni podnikani/12.doc](http://novyjicin.tym.cz/Male_a_stredni_podnikani/12.doc)

⁵ Petříček, V. Vývoj podnikatelského prostředí v České republice, 2006, s. 8.

Makro

Neboli vnější podnikatelské prostředí lze charakterizovat jako prostředí zahrnující celospolečenské podnikatelské klima. Patří sem zejména výkonnost dané ekonomiky, zaměstnanost, inflace, deflace, státní rozpočet, politika, legislativa, demografie, příroda, a jiné mimoekonomické parametry.

Mezzo

Neboli podnikatelské prostředí, které je spojeno s působením regionálních a místních faktorů okolo daného podniku. Mezi tyto faktory patří zejména přírodně-ekologické faktory, všeobecná ekonomická kultura, ekonomická a podnikatelské infrastruktura, technická a dopravní infrastruktura, zákazníci, odběratelé, dodavatelé, konkurence. Mezzo prostředí je pro podnikatele nejdůležitější.⁶

2.1 Vznik a vývoj podnikatelského prostředí v České republice

V období po první světové válce nebyla hospodářská situace tehdejšího Československa územně vyrovnána. Došlo k převzetí hospodářského potenciálu, který byl vybudován za dřívějšího Rakouska-Uherska. Obchod s okolními státy byl ve značné míře omezen, téměř vůbec nedocházelo k rozvoji podnikatelského prostředí. Výroba byla soustředěna výhradně pro válečné potřeby, byly zesíleny státní zásahy, což mělo významný vliv na chod ekonomiky.

K významnému rozvoji podnikatelského prostředí v Československu dochází až v období první republiky, začíná se rozvíjet zahraniční obchod s blízkými sousedními státy Evropy. Toto období je charakterizováno jako jedno z neúspěšnějších období československého národa v oblasti ekonomické, politické a sociální a je velmi vyspělé v porovnání s jinými evropskými státy. Jedná se však o krátké období trvající pouhých 20 let.⁷

⁶ Okolí podniku, podnikatelské prostředí. Strukturalizace a popis podnikatelského prostředí. Megatrendy a trendy ve vývoji podnikatelského prostředí. [online]. [vid. 2011-08-11]. Dostupné z: [novyjin.tym.cz/Male a stredni podnikani/12.doc](http://novyjin.tym.cz/Male_a_stredni_podnikani/12.doc)

⁷ Petříček, V. Vývoj podnikatelského prostředí v České republice, 2006, s. 21.

Ve čtvrtek 24. října 1929 došlo k náhlému zhroucení kurzu akcií na newyorské burze na Wall street, čímž byla předznamenána velká hospodářská krize, která byla i jednou z příčin druhé světové války. Krize se postupně projevovala po celém demokratickém světě. Druhý den v tzv. „černý pátek“ následky krachu dospěly i do Evropy, neblahý vliv měla i na tehdejší Československo, zvyšoval se počet nezaměstnaných malých živnostníků, začal se prohlubovat monopol. Hospodářská krize byla v Československu poměrně překonána a tlumena státními zásahy bez devastujících sociálních otřesů a bez radikalizace společnosti.

Druhá světová válka a období spojené s Mnichovem a poté s okupací části české země jsou spojeny s útlumem a s ukončením jedné z nejúspěšnějších hospodářských a společenských etap tehdejšího Československa. Nastává dlouhá etapa totalitního státního řízení, která byla ukončena Sametovou revolucí v listopadu 1989. Výsledky druhé světové války a následné uspořádání Evropy způsobilo rozšíření socialistického systému do zemí ve střední a východní Evropě. Byl zcela potlačen systém soukromého vlastnictví, probíhalo znárodnování, prosazovalo se celospolečenské vlastnictví, uplatňovala se plánovaná ekonomika dle Sovětského svazu. Téměř polovina Evropy mohla tak na spousty let zapomenout na jakékoliv podnikatelské záměry. Jedná se v podstatě o nezajímavé období, hospodářské prostředí se vyvíjelo pouze nepatrně.⁸

2.1.1 První transformace ekonomiky po roce 1989

Před rokem 1989 v Československu téměř neexistoval soukromý podnikatelský sektor, téměř vše bylo socializováno. Podnikatelská vrstva byla zničena, o podnikatelském prostředí se nedá v této době prakticky hovořit. Docházelo k centrálnímu řízení i plánování, platilo to i v zemědělství. Existovalo tzv. celospolečenské vlastnictví výrobních prostředků. Zdroje byly neefektivně využívány, hospodářství stagnovalo, bylo pomalé tempo technického rozvoje, a to vše mělo za následek zaostávání jak v ekonomice, tak v technice na světovém trhu. I přes toto všechno bylo Československo v období socialismu jednou z nejvyspělejších zemí východního bloku. Na druhou stranu lidé měli jistotu práce,

⁸ Petříček, V. Vývoj podnikatelského prostředí v České republice, 2006, s. 21-33.

bylo zabezpečeno bydlení, bezplatné zdravotnictví, stabilní ceny, systém byl poměrně sociálně přívětivý.⁹

Po pádu komunistické vlády v roce 1989, proběhly v Československu prvotní změny jak v ekonomické tak i v politické sféře rychlým a bezproblémovým způsobem. V Československu existovala dlouholetá tradice velmi přísné monetární politiky, vláda nedopustila vznik deficitů státního rozpočtu ani přebytky platební bilance. Po listopadu 1989 se v Československu dostala k moci nová vláda, která začala provádět hospodářské reformy. Po změně ekonomických a politických podmínek byl umožněn vznik soukromého podnikatelského sektoru. Nastal ovšem problém, neboť obyvatelstvo nebylo zvyklé z předchozího režimu soukromě podnikat. Československá ekonomika byla zaměřena na méně náročné trhy východní Evropy tzv. „měkké trhy,“ zahraniční obchod byl orientován převážně na Sovětský svaz, kam náš vývoz tvořil téměř 40%. Podniky nebyly zvyklé sledovat nejnovější trendy v technickém vývoji ve světě. Začaly stagnovat, převážně strojírenské podniky stagnovaly, nebyly konkurence schopné, náš export byl na trzích západní Evropy neprodejný.¹⁰

Po volbách v roce 1990 byly přijaty legislativní, dosud chybějící normy, jednalo se o zákony o soukromém podnikání, obchodních společnostech a státním podniku, tím byly vytvořeny podmínky pro podnikání. Byla zaručena základní občanská a politická svoboda.

Ekonomika procházela transformací v několika krocích, jednalo se o:

- rozsáhlou liberalizace cen, která vedla ke změnám ve struktuře spotřeby a zvyšovala tak poptávku po zboží a službách
- liberalizaci zahraničního obchodu, která vedla k odstranění státního monopolu, byla otevřena ekonomika světu, postupem času bylo nastaveno vnitřní tržní prostředí pro všechny ekonomické subjekty, byla zavedena konvertibilní měna, došlo tak ke dramatickému zvýšení cenové hladiny

⁹ Petříček, V. Vývoj podnikatelského prostředí v České republice, 2006, s. 32-33.

¹⁰ Tamtéž, s. 33-35.

- privatizace byla jeden z nejzásadnějších kroků všech transformujících se ekonomik, kupónová privatizace znamenala bezplatný přesun státního vlastnictví do soukromých rukou, je to nezbytný krok pro vznik tržní ekonomiky. V Československu počátkem 90. let proběhla privatizace velmi rychle, byla zde snaha zprivatizovat co nejvíce sektorů. Ovšem tato metoda nepřinesla dostatečná kapitálové zdroje, majetek vlastníků byl soustředěn do kapitálových společností, které s ním mohly disponovat. Jednalo se převážně o akciové společnosti a začala se rozvíjet tzv. šedá ekonomika a docházelo k tunelování. Domácí kapitál tudíž nebyl dostatečný a neočekával se ani velký přísun zahraničního kapitálu. Malá privatizace měla za následek obnovení drobných podnikatelů a živnostenského podnikání.
- tvorby institucí a legislativy.¹¹

Od roku 1991 do poloviny roku 1992 dochází rozpadnutí Rady vzájemné hospodářské pomoci. Zahraniční obchod Československa se začíná orientovat na vyspělejší západní trhy, podniky se stávají konkurenceschopnějšími a reagují na potřeby vyspělejších zemí. Byl přijat zákon, který stanovil dřívější Státní československou banku jako standardní centrální a emisní banku. Ve druhé polovině roku 1992 se začíná hovořit o rozpadu Československé federace na dva samostatné státy a k 1. 1. 1993 vzniká tedy Česká a Slovenská republika jako nezávislý samostatný stát. Rozdělení federace proběhlo uprostřed transformace ekonomiky poměrně rychle, nedošlo k žádným ekonomickým ani politickým problémům. Po rozdělení státu došlo k výměně platidel. Na počátku tohoto roku byla provedena daňová reforma a byl zaveden nový daňový systém, konformní s vyspělými státy a zeměmi Evropské unie.¹²

Rok 1994 byl pro českou ekonomiku velice úspěšný, došlo k ekonomickému oživení, inflace byla poměrně nízká, byla nízká míra nezaměstnanosti, došlo k mírnému růstu reálné mzdy a byl přebytek státního rozpočtu. Vzrostla rozmanitost služeb a výrobků

¹¹ Petříček, V. Vývoj podnikatelského prostředí v České republice, 2006, s. 34.

¹² Tamtéž, s. 35-36.

na českém trhu, zvýšila se také kvalita výrobků a tím i konkurenceschopnost českých podniků. Velká privatizace byla v tomto roce skončena.¹³

Rok 1995 je opět velmi úspěšný pro českou ekonomiku, dochází ke zrychlení hospodářského růstu, o transformaci české ekonomiky se hovoří po celém světě. Nový devizový zákon umožnil plnou směnitelnost české koruny, byl tím tak možný zcela volný pohyb kapitálu, což byl pro podporu podnikání z hlediska investování velmi podstatný krok. V tomto roce svoji činnost zahájila České exportní banka na základě zákona o pojišťování a financování vývozu se státní podporou. EGAP jako pojišťovací instituce vývozní činnosti na našem území působila již od roku 1992. Byla zahájena také činnost první hypoteční banky, což mělo ovlivnit a oživit bytovou výstavbu. Tento proces se však rozbíhal velmi pomalu. Rok 1995 je hodnocen jako velmi úspěšný rok, Česká republika byla přijata do OECD. Začaly se však objevovat první nerovnováhy v rámci ekonomiky, dovoz převyšuje vývoz, od tohoto roku se naše země začíná potýkat s deficitem obchodní bilance.¹⁴

Rok 1996 a počátky roku 1997 jsou považovány za ukončení první etapy ekonomické transformace České republiky. Politický systém je demokratický a ekonomika funguje na tržních principech. Začínají se projevovat první nedostatky transformace, komerční banky mají stále větší potíže, což postupem času nutí zasáhnout centrální banku výrazným zpřísněním měnové politiky na sílící projevy makroekonomické nerovnováhy, avšak tyto zásahy nejsou vzájemně sladěny s hospodářskou a fiskální politikou vlády.¹⁵

2.1.2 Druhá transformace české ekonomiky, cesta ke vstupu do EU

V letech 1997 až 1998 naznačují nepříliš radostný stav české ekonomiky. Vzniká nesoulad mezi ekonomickou politikou vlády a centrální banky. Vláda po analýze situace přijímá

¹³ Petříček, V. Vývoj podnikatelského prostředí v České republice, 2006, s. 36.

¹⁴ Tamtéž, s. 36-37.

¹⁵ Tamtéž, s. 31-39.

různá opatření, jedná se především o fiskální zásahy jako je snížení rozpočtových výdajů, zpřísnění výběru rozpočtových příjmů, byl přijat soubor legislativních a institucionálních opatření. Vláda přijala tzv. „balíček opatření,“ týkající se dovozní i vývozní stránky, který měl pomoci vyřešit ekonomickou situaci země, podpořit obnovení ekonomické rovnováhy a zmírnit dlouhotrvající deficit obchodní bilance. Centrální banka tyto změny nijak významně nepodpořila a ztěžuje tak oživení ekonomiky, soustředila se pouze na svůj cíl, a to hlídání inflace a měnové stability. Ekonomickou situaci země také ztížily povodně na Moravě. ČNB nebyla schopna udržet kurs koruny a česká koruna se tak propadla vůči americkému dolaru a německé marce.¹⁶

Poprvé v této době se také začíná objevovat jako závažný problém rostoucí míra nezaměstnanosti, převážně v některých regionech České republiky. Nastává poměrně dlouhé období, ve kterém se zřetelněji projevují státní zásahy do ekonomiky naší země. Vláda v čele s panem Tošovským se zaměřuje na vstup do EU. V souvislosti se vstupem do EU je nutné přijmout další legislativní a institucionální kroky. Nastává tzv. „soutěž“ o to, který vládní resort předloží více zákonů. Legislativa se stává nepřehlednou pro podnikatele, je v ní obtížná orientace, dochází tak k zatížení podnikatelského prostředí. Vláda si klade za svůj cíl oživit ekonomiku, zlepšení právního prostředí, urychlení přípravy na vstup do EU, zlepšit podporu podnikání malých a středních podniků.

V roce 1999 se Česká republika stává členem NATO. V tomto roce se vláda snaží oživit ekonomiku a přijímá tak kontroverzní program znovuoživení průmyslu. Na konci roku 1999 a na počátku roku 2000 dochází k znovuoživení ekonomiky českého státu, kterému pomohlo snížení úrokových sazeb centrální banky, postupující restrukturalizace podniků a přijetí pobídek na podporu přímých zahraničních investic. Fiskální opatření přijatá vládou byla tak úspěšná. V této době vrcholí privatizace, privatizuje se ČSOB, Česká spořitelna a Komerční banka. Do našeho bankovního sektoru vstupují významné zahraniční banky.¹⁷

Poměrně pozitivní hospodářský vývoj České republiky pokračuje i v letech 2001 až 2002, avšak je stále více doprovázen výrazným nárůstem deficitu veřejných financí. Hodnotící

¹⁶ Petříček, V. Vývoj podnikatelského prostředí v České republice, 2006, s. 39-40.

¹⁷ Tamtéž, s. 41.

zprávy Evropské komise jsou poměrně příznivé a každý rok konstatují pokrok a existenci fungující tržní ekonomiky v České republice, přiblížení se legislativě evropského práva a plnění kodaňských politických kritérií. V roce 2001 byly také provedeny změny ve veřejné a státní správě, začaly tak fungovat nové územně správní celky, a to kraje a připravovala se reforma veřejné správy. Kraje dostávají finanční zdroje na řízení správních a dopravních záležitostí.

V roce 2002 se vláda stále více orientuje na vstup do EU. Česká republika je čím dál více připravena stát se členem významné evropské integrace. Neustále se zvyšuje zainteresovanost českého státu na podpoře malého a středního podnikání, jsou vytvořeny programy na podporu exportu, plně se rozvíjí politika podpory investování, podniky se tak stávají konkurenceschopnějšími a mohou vyvážet do celého světa. V průmyslové oblasti se zvyšuje export. Česká republika se začíná přibližovat k ekonomikám vyspělých zemí EU. Ovšem neustále se potýkáme se zvyšující se mírou nezaměstnanosti a dochází k růstu DPH.¹⁸

V letech 2003 a 2004 vláda pracuje na reformě veřejných financí, abychom byli schopni plnit maastrichtská kritéria pro přijetí společné měny EURO. Dne 1. 5. 2004 se Česká republika stává plnohodnotným členem výše zmíněné integrace.¹⁹

Vstup do EU nám přinesl řadu výhod, a to zejména financování řady důležitých potřeb ze strukturálních fondů EU, odstranění celních bariér a kvót v obchodu, významně se rozšířil odbyt českého hospodářského průmyslu a v neposlední řadě se Česká republika stala členem nejvýznamnějšího ekonomického seskupení v Evropě. Dochází k rozvoji výzkumu a podpoře podnikání, převážně malých a středních podniků, pomocí jednotlivých programů, které se postupem času průběžně vyvíjí.²⁰

Během roku 2005 a 2006 dochází v České republice ke zlepšení právních a institucionálních podmínek v oblasti podnikání. Avšak stále zaostáváme v podmínkách

¹⁸ Petříček, V. Vývoj podnikatelského prostředí v České republice, 2006, s. 41-42.

¹⁹ Tamtéž, s. 43-44.

²⁰ Tamtéž, s. 44.

pro podnikání za zeměmi Evropské unie. V srpnu v roce 2007 schválila poslanecká sněmovna zákon o stabilizaci veřejných rozpočtů s rozsáhlou novelou o dani z příjmu.²¹

V roce 2007 byl počátek světové finanční krize, která trvá až do dnes. Vše začalo v Americe prodejem hypotečních úvěrů nebonitním klientům. Během několika měsíců se problémy amerického hypotečního trhu přesunuly na americký finanční trh a netrvalo dlouho a finanční krize zasáhla celý svět. Měla neblahý vliv pro banky, pojišťovny a podnikatele. Světová ekonomika se dostala do fáze recese, bylo tak ovlivněno podnikání veškerých institucí, udržely se pouze silné podniky, které se přizpůsobily zpomalující se ekonomice. Podnikatelské subjekty budou muset pružně reagovat na změny konkurenčního prostředí, na klimatické změny, na politickou nestabilitu, bude potřeba investovat do nových zdrojů, což se nepochybně odrazí ve zvýšení cen vstupů pro podnikatelské subjekty a následně i zvýšení cen ostatních komodit.²²

Krize představuje nejistotu dalšího vývoje, s ní jsou spojená vysoká rizika, je potřeba rychle reagovat na změny v okolí organizace. Manažeři organizací se musí rychle připravit na změny a budoucí problémy, které krize přinese. Pro udržení konkurenceschopnosti se podniky budou muset zaměřit na nejvyšší úroveň produktivity a provést podstatné změny v interních procesech.²³

Vláda Spojených států schválila plán na oživení ekonomiky, do kterého se zapojily i ostatní země světa. Snaha o rychlé překonání krize má za následek, že státní zásahy jednotlivých vlád výrazně ovlivnily chod jednotlivých organizací. Podnikatelské subjekty se musí naučit efektivně spolupracovat s představiteli státní správy. Nové předpisy, které jsou určeny pro regulaci ekonomických subjektů, přinutí jejich představitele přizpůsobit se novým podmínkám k regulované konkurenční soutěži a také zařadit veřejný sektor jako plnohodnotného zákazníka pro dané nabízené služby a produkty. Spolupráce se státní

²¹ Petříček, V. Vývoj podnikatelského prostředí v České republice, 2006, s. 9-44.

²² Pitra, Z. Jak se změnil podnikatelský prostředí po krizi – Znamé trendy. *Týdeník Profit* [online]. [vid. 2011-08-11]. Dostupné z: <http://www.profit.cz/clanek/jak-se-zmeni-podnikatelske-prostredi-po-krizi-zname-trendy/>

²³ Pitra, Z. Jak se změnil podnikatelský prostředí po krizi – Znamé trendy. *Týdeník Profit* [online]. [vid. 2011-08-11]. Dostupné z: <http://www.profit.cz/clanek/jak-se-zmeni-podnikatelske-prostredi-po-krizi-zname-trendy/>

správou může také přinést problémy, je velmi pravděpodobné, že větší pomoci se dostane velkým podnikům. Je proto nutné zajistit plnou transparentnost mezi vládou a podnikateli.²⁴

Krise ovlivnila i významné chování zákazníků. Zákazníci se snaží uspokojit své potřeby a vyhledávají tak jednoduché a cenově dostupné produkty. Vzniká velká konkurence z asijských zemí, naši producenti se musí naučit nabízet kvalitnější produkty za nižší cenu.

Všechny podnikatelské subjekty utrpěly v rámci krize ztráty, které byly zapříčiněny poklesem poptávky. Zároveň tím tak došlo ke zvýšení rozdílu mezi konkurenty v jednotlivých odvětvích. Kapitálově a technologicky vyspělejší organizace tak získaly nové příležitosti k ovlivnění podnikatelského prostředí. Neustále se zvyšující konkurence nutí podniky, které chtějí být úspěšné k neustálému zlepšení, tvorbě nových nápadů a jejich přenos do praxe.²⁵

Po roce 1990 vznikaly na našem území nové podniky, jako jsou akciové společnosti, společnosti s ručením omezeným, veřejné obchodní společnosti. Bylo vytvořeno nové podnikatelské prostředí. Podniky kladly větší důraz na pojištění, chtěly zabezpečit ochranu podnikání. Pojišťovny začaly vytvářet standardní pojistné produkty, ale i ty, které nabízely určité skupině klientů nebo takové, jejichž prostřednictvím byly bezprostředně podporovány určité ekonomické oblasti, např. vývoz. Konec minulého století tak zaznamenal velkou změnu v životech obyvatel a ekonomickém vývoji naší země, kromě toho zaznamenal i znovuoobnovení soukromého vlastnictví a možnosti svobodného podnikání.

Podmínky pro podnikání v naší zemi existují, jde už jen o to, aby stát vytvořil vhodné a lákavé podnikatelské prostředí pro podnikatele, pomohl jim odstranit a minimalizovat překážky, které podnikání ztěžují a zejména také podnikatele finančně podporovat.

²⁴ Pitra, Z. Jak se změnil podnikatelský prostředí po krizi –Vzrůstající tendence. *Týdeník Profit* [online]. [vid. 2011-08-11]. Dostupné z: <http://www.profit.cz/clanek/jak-se-zmeni-podnikatelske-prostredi-po-krizi---vzrustajici-tendence/>

²⁵ Pitra, Z. Jak se změnil podnikatelský prostředí po krizi –Vzrůstající tendence. *Týdeník Profit* [online]. [vid. 2011-08-11]. Dostupné z: <http://www.profit.cz/clanek/jak-se-zmeni-podnikatelske-prostredi-po-krizi---vzrustajici-tendence/>

2.2 Podnik a podnikání

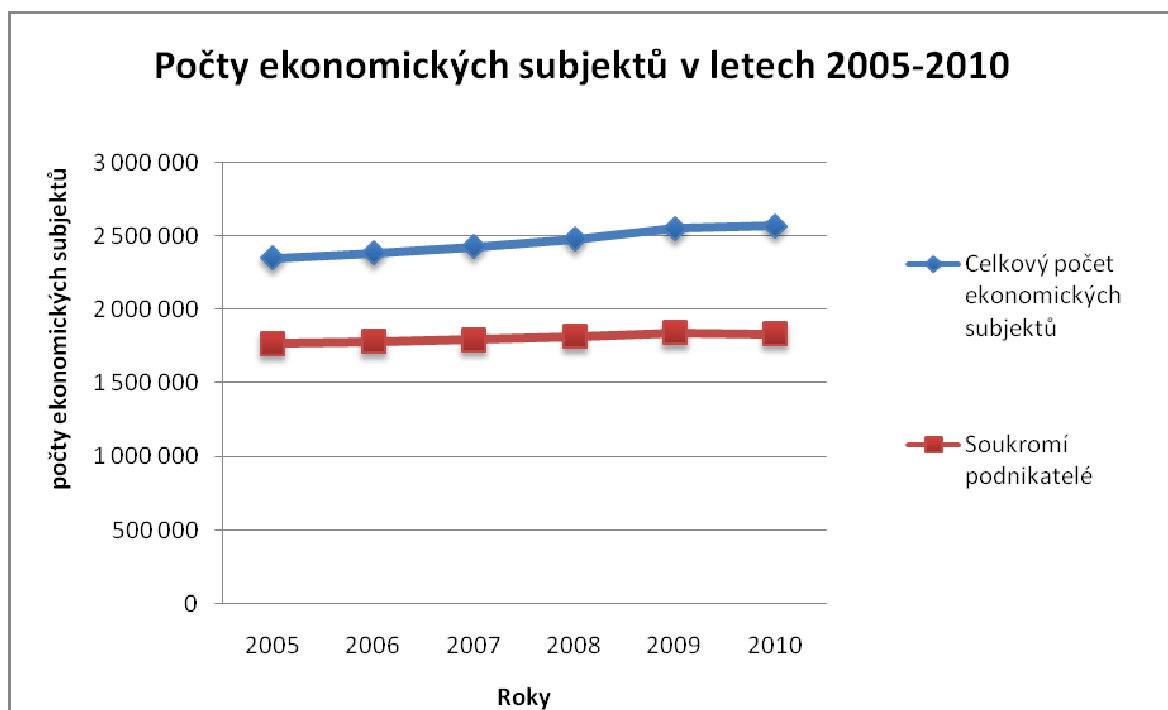
V této kapitole jsou zachyceny pojmy týkající se podniku a podnikání.

Podnikatel se rozumí podle obchodního zákoníku § 2 odst. 2 fyzická nebo právnická osoba, ať už tuzemská nebo zahraniční provozující podnikatelskou činnost, pod vlastním jménem, na vlastní zodpovědnost za účelem dosažení zisku, která musí splňovat následující podmínky:

- být zapsána do obchodního rejstříku,
- nebo podnikat na základě živnostenského oprávnění,
- nebo podnikat na základě jiného než živnostenského oprávnění, dle zvláštních předpisů (jako jsou např. lékaři, právníci),
- fyzická osoba, provozující zemědělskou výrobu a zapsaná do evidence podle zvláštních předpisů (např. hospodařící rolníci)²⁶

Navzdory všem rizikům, která sebou nese podnikatelská činnost, začíná každoročně podnikat velké množství lidí a počty ekonomických subjektů v České republice se rok od roku zvyšují, tak jak je vidět na obrázku 2.

²⁶ Žižka, M. Ekonomika a řízení podniku, 2006, s. 8.



Zdroj: ČSÚ, zpracování vlastní

Obr. 3: Počty ekonomických subjektů v letech 2005-2010

Mezi ekonomické subjekty řadíme soukromé podnikatele, družstva, státní podniky, akciové společnosti, veřejné obchodní společnosti, společnosti s ručením omezením. Soukromí podnikatelé jsou pouze fyzické osoby vlastníci živnostenská oprávnění.

Tab. 1: Počty jednotek v registru ekonomických subjektů podle územního členění a vybraných právních forem (stav k 31. 12. 2010)

Územní členění	Celkem		z toho vybrané právní formy					
			soukromí podnikatelé		obchodní společnosti		družstva	státní podniky
	abs.	%	celkem	z toho zapsaní v obchodním rejstříku	celkem	z toho akciové společnosti		
Hlavní město Praha	488 307	19,00	280 293	3 909	126 280	10 543	6 183	116
Středočeský kraj	298 099	11,60	224 817	2 212	27 488	1 418	1 042	39
Jihočeský kraj	151 993	5,91	113 915	670	13 645	793	706	14
Plzeňský kraj	140 383	5,46	98 984	834	12 986	687	504	13
Karlovarský kraj	80 979	3,15	57 412	610	8 226	294	154	18
Ústecký kraj	174 621	6,79	128 064	1 701	16 373	877	493	35
Liberecký kraj	114 990	4,47	88 759	866	10 099	494	423	19
Královéhradecký kraj	129 399	5,03	99 218	788	11 284	793	588	27
Pardubický kraj	109 449	4,26	83 010	751	9 189	587	460	18
Vysočina	100 954	3,93	76 640	451	7 378	442	554	7
Jihomoravský kraj	275 189	10,71	196 922	1 928	39 007	2 790	2 013	58
Olomoucký kraj	133 275	5,18	104 098	526	10 852	762	607	16
Zlínský kraj	131 870	5,13	102 437	674	13 105	803	303	14
Moravskoslezský kraj	241 103	9,38	184 664	1 158	23 188	2 029	1 606	26
C e l k e m	2 570 611	100,00	1 839 233	17 078	329 100	23 312	15 636	420

Zdroj: ČSÚ

Z tabulky je patrné, že největší počet ekonomických subjektů podle územního členění a vybraných právních forem je zastoupen v Praze, následuje středočeský kraj a jihomoravský kraj. V České republice převažují malé a střední podniky, které tvoří významný stabilizující prvek převážně z pohledu zaměstnanosti, poměrně vysokých hodnot dosahují také v oblasti investic.

„Podnikáním se rozumí soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní zodpovědnost za účelem dosažení zisku.“²⁷

„Podnikání na základě živnostenského oprávnění je upraveno živnostenským zákonem. Živností se rozumí podle § 2 tohoto zákona soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených živnostenským zákonem.“²⁸

²⁷ Česko. Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, Podnikání § 2 odst. 1, s. 7-8.

²⁸ Žižka, M. Ekonomika a řízení podniku, 2006, s. 8.

„Podnikem se pro účely obchodního zákoníku rozumí soubor hmotných, jakož i osobních a nehmotných složek podnikání. K podniku náleží věci, práva a jiné majetkové hodnoty, které patří podnikateli a slouží k provozování podniku nebo vzhledem k své povaze mají tomuto účelu sloužit.“²⁹

2.2.1 Členění podniků

Podniky lze rozčlenit podle čtyř základních kritérií, a to podle:

- a) právní formy
- b) velikosti
- c) sektorů hospodářských odvětví
- d) typu výroby³⁰

Podle právní formy lze podniky členit na:

- živnostenské podniky (fyzické osoby, provozující živnostenskou činnost ohlašovacím způsobem – řemeslné, vázané a volné, koncesovaným způsobem a činnosti provozované průmyslovým způsobem),
- obchodní společnosti (veřejná obchodní společnost, komanditní společnost, společnost s ručením omezeným, družstvo a akciová společnost),
- státní organizace a státní podniky,
- příspěvkové organizace,
- organizace vzniklé podle zvláštního zákona,
- spolky,
- obecně prospěšné společnosti,
- organizační složky státu,
- nadace a nadační fondy, neziskové organizace
- organizační složky státu,
- politické strany, atd.³¹

²⁹ Česko. Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, § 5 odst. 1, s. 8.

³⁰ Žižka, M. Ekonomika a řízení podniku, 2006, s. 8.

³¹ Žižka, M. Ekonomika a řízení podniku, 2006, s. 8-9.

Podle velikosti lze podniky členit na:

- drobné podniky
- malé podniky
- střední podniky
- velké společnosti³²

Hlavními kritérii pro členění podniků podle velikosti je počet zaměstnanců, čistý obrat, aktiva a nezávislost.³³

Podle sektoru hospodářských odvětví lze podniky členit na:

- primární sektor (podniky zabývající se prvovýrobou, zpracováním surovin, zemědělstvím, lesnictvím)
- sekundární sektor (podniky zabývající se druhovýrobou, zpracováním průmyslových polotovarů)
- terciální sektor (nevýrobní podniky, které se zabývají poskytováním služeb a infrastrukturou)³⁴

Podle typu výroby lze podniky členit na:

- podniky s kusovou výrobou
- podniky se sériovou výrobou
- podniky s hromadnou výrobou³⁵

³² Tamtéž, s. 10-11.

³³ Tamtéž, s. 10.

³⁴ Tamtéž, s. 9.

³⁵ Tamtéž, s. 12.

3. Riziko jako součást podnikatelského subjektu

Riziko je neodlučitelnou součástí činnosti podnikatelského subjektu, vyjadřuje nahodilou škodlivou událost a její výsledky, které mají negativní vlivy na cíle podniku. Jedná se o tzv. odchylky od plánovaných cílů s určitou objektivní pravděpodobností, které mohou být žádoucí nebo nežádoucí, malé nebo velké. „*Rizika, která musejí podnikatelé podstupovat, jsou velmi četná a rozmanitá.*“³⁶ Riziko může být popsáno a zaznamenáno v souvislosti s konkrétním podnikem v určitém čase a podmínkách. Také souvisí s konkrétními aktivitami daného podniku. Rizika mohou být pojistitelná a nepojistitelná, tato práce se bude zabývat pouze pojistitelnými riziky.³⁷

Podnikatelské riziko je spojeno s pozitivními a negativními důsledky. Mezi pozitivní důsledky patří naděje na úspěch, uplatnění na trhu a dosažení zisku. Mezi negativní důsledky rizika patří hrozba špatných hospodářských výsledků, které mohou vézt až k bankrotu podniku. Podnikatel však nemůže být úspěšný, pokud nepřijme určitou část rizika.³⁸ Riziko u podnikatelského subjektu je tedy chápáno jako nebezpečí vzniku ztráty.

Existují tři možné postoje podnikatele či manažera k riziku, a to:

- averze k riziku
- přijímání rizika
- neutrální postoj k riziku

Podnikatel nebo manažer s averzí k riziku se raději riziku vyhýbá a preferuje projekty, které zaručeně vedou k příznivým výsledkům. Osoby, které přijímají riziko, vyhledávají spíše projekty, které sebou nesou velkou pravděpodobnost neúspěchu, ale zároveň jsou spojeny se značnými zisky. Subjekty s neutrálním postojem k riziku mají stejný postoj jak k averzi, tak i přijímání rizika.³⁹

³⁶ Chevalier, A. a G. Hirsch. Rizika podnikání, 1982, s. 11.

³⁷ Martinovičová, D. Pojištění podnikatelských subjektů, 2007, s. 11-14.

³⁸ Martinovičová, D. Pojištění podnikatelských subjektů, 2007, s. 27.

³⁹ Smejkal, V. a K. Rais. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích, 2010, s. 93.

3.1 Klasifikace rizik

Klasifikace rizik má pro řízení podnikatelského subjektu podstatný význam, jelikož zařazení rizik do určité skupiny umožňuje detailnější charakteristiku daného typu rizika a přijmutí tak vhodných opatření.

Klasifikace rizik nejsou nijak jednoznačně stanoveny, použité názvosloví bývá velice nesourodé, což může v praxi vést k nedorozumění a omylům. Avšak existují i charakteristiky, které jsou uznávané jak v teorii, tak i v praxi, jedná se například o klasifikaci podle pojistitelnosti rizik.

V následující části práce jsou popsána různá hlediska klasifikace rizik, jedná se o:

- rizika interní a rizika externí
- ovlivnitelná a neovlivnitelná rizika
- klasifikace rizik podle jejich velikosti
- klasifikace rizik podle jejich pojistitelnosti
- riziko skutečné a riziko spekulativní
- riziko systematické a nesystematické
- riziko subjektivní, riziko objektivní a riziko kombinované
- věcná klasifikace rizik podnikatelských subjektů
- riziko komplexní a riziko elementární
- riziko teritoriální a riziko komerční
- riziko tržně zajistitelné a riziko tržně nezajistitelné⁴⁰

Rizika interní a rizika externí

Jedná se o tzv. rizika, která se vyskytují v rámci daného podniku (tzv. interní rizika) nebo jsou součástí podnikatelského okolí, ve kterém podnik provádí svou činnost (tzv. externí rizika). Schopnost podniku nakládat s riziky je ovlivněna podle druhu těchto rizik. Interní rizika je možné podnikatelem či managementem řídit a ovlivňovat. Někteří autoři jako Fotr či Veber člení interní rizikové faktory na:

⁴⁰ Martinovičová, D. Pojištění podnikatelských subjektů, 2007, s. 15-26.

- technické rizikové faktory – výrobní kapacita, zastaralost technického vybavení, systém údržby a oprav, dopady provozu na životní prostředí
- ekonomické rizikové faktory – platební schopnost, finance, investice, marketing, velikost nákladů
- sociopolitické rizikové faktory – kvalita a vzdělanost zaměstnanců, organizační struktura, komunikační dovednosti, PR⁴¹

„Faktory interních rizik jsou ve vzájemné interakci a vytvářejí celkové vnitřní riziko podnikatelského subjektu.“⁴²

Externí rizika ohrožující podnik jsou tedy faktory vnějšího prostředí, ve kterém podnik provozuje svojí činnost a nejsou přímo pod kontrolou a řízením podnikatelského subjektu.

Ovlivnitelná a neovlivnitelná rizika

Mezi ovlivnitelná rizika řadíme ta rizika, která je schopen podnikatel či manažer určitým způsobem ovlivnit ve svůj prospěch. Jedná se zejména o kvalitu výrobku, kvalitu servisu, záruční podmínky, kvalifikace pracovníků.

Mezi neovlivnitelná rizika řadíme ta rizika, která není schopen podnikatel či manažer ovlivnit ve svůj prospěch. Značná část rizik se řadí právě do této skupiny. Jedná se zejména o ceny surovin a materiálu dovážených ze zahraničí, poptávka po daných produktech, politická situace dané země, různá politická opatření, sazby daní, vyspělost technologií.

Klasifikace rizik podle jejich velikosti

Rizika ohrožující podnikatelské subjekty lze rovněž klasifikovat podle jejich velikosti, a to na základě závažnosti a četnosti. Klasifikace rizik podle velikosti je rozdělena do pětistupňového systému, a to na zanedbatelná rizika, malá rizika, střední rizika, velká rizika a katastrofická rizika.

⁴¹ Martinovičová, D. Pojištění podnikatelských subjektů, 2007, s. 15-18.

⁴² Tamtéž, s. 15.

Zanedbatelné riziko představuje takové riziko, které neovlivní náklady daného podniku nebo jen ve velmi nepatrném rozsahu při překonání vzniklých škod. Malé riziko představuje velmi nízký náklad v podobě čerpání finanční rezervy na vyrovnání vzniklých škod. Střední riziko je charakterizována jako riziko, které výrazněji ovlivní a zpomalí výrobní proces podniku, neboť na odstranění škod je potřeba větší část čerpání finančních rezerv a může tak ovlivnit výši celkových nákladů. Velké riziko představuje vysoké poškození podniku nebo občana, na odstranění těchto škod je potřeba vysoká finanční částka a může tak dojít i k ohrožení hospodářského procesu podniku. Katastrofální riziko představuje výrazné poškození nebo zničení podnikatelského subjektu. Může vést až k dlouhodobému zastavení výroby nebo k úplnému ukončení výroby. K odstranění těchto škod je nutné využít všechny hmotné a finanční rezervy podniku.

Jiné členění rizik podle velikosti se dělí na rizika kritická, při kterých možné škody mohou vést až k bankrotu podnikatelského subjektu, dále pak důležitá rizika, při nichž je podnik nucen na překonání škod si půjčit kapitál a v poslední řadě nedůležitá rizika, ztráty z těchto škod je podnik schopen pokrýt z vlastních zdrojů.⁴³

Klasifikace rizik podle jejich pojistitelnosti

Klasifikace rizik podle pojistitelnosti se uplatňuje při pojistné ochraně podnikatelských subjektů v komerčních pojišťovnách. Pojistitelná rizika z pohledu komerčních pojišťoven jsou taková rizika, na která může komerční pojišťovna sjednat pojistnou smlouvu na základě pojistně technických podmínek. Pojišťovny důkladně zvažují, která rizika pojistí, pojistí pouze ta rizika, u kterých je možné stanovit pravděpodobnost škody a její oceněné rizikového vyrovnání v rámci pojistného kmene.

Pojistná rizika musí splňovat následující podmínky:

- identifikovatelnost rizika – jedná se o určení příčiny události, při níž vznikla škoda a následně ztráta, která je přesně stanovena v pojistné smlouvě
- vyčíslitelnost rizika – musí být možné vyčíslit vzniklé ztráty, aby mohlo být pojištění realizováno
- ekonomická přijatelnost rizika – pojišťovna přijme pouze taková rizika, která jí

⁴³ Martinovičová, D. Pojištění podnikatelských subjektů, 2007, s. 18-20.

nepřinesou ztrátu

- nahodilost projevu rizika – je jednou z důležitých podmínek pojištění, pokud by bylo stoprocentně jisté, že nastane negativní událost, při níž vznikne škoda, potom není možné krýt tyto ztráty pojištěním.

Rizika, která nesplňují tyto čtyři podmínky, se řadí mezi nepojistitelná. Teoreticky lze říci, že každé riziko je pojistitelné, avšak komerční pojišťovny si neustále vybírají, která rizika pojistí a která pro ně nepředstavují příliš velkou hrozbu.⁴⁴

Riziko skutečné a riziko spekulativní (též riziko čisté a podnikatelské)

Riziko skutečné je vázáno na takové škody, které mohou být pro podnikatelský subjekt neutrální nebo negativní, skutečné riziko je tedy spojeno se ztrátovou nebo neutrální situací. Pro podnikatele to znamená, že se stále nachází ve stejné situaci, jako byla před nastalou událostí nebo se nachází v nepříznivé situaci. Jedná se například o rizika spojená s požárem v továrně, s krádeží, s úrazem v zaměstnání. Pokud riziko nenastane, stav se nezmění. Skutečná rizika patří mezi pojistitelná rizika, kde pojistnou ochranu zajistí komerční pojišťovna a podniky tyto druhy rizik podrobněji nezkoumají.

Riziko spekulativní je spojena s cílem dosažení pozitivního výsledku, zejména zisku. Pozitivní výsledek však není stoprocentně zaručen a může tedy dojít rovněž i ke ztrátě. Úspěch je očekáván na základě spekulace, která ovšem nemusí být správná a dále závisí také na řadě okolností, které není podnikatel či manažer schopen ovlivnit. Jedná se například o změny v ekonomice, změny v politice, změny v lidských potřebách, změny v technice a technologii, atd. Spekulativní rizika jsou převážně nepojistitelná rizika a podnikatelský subjekt je podstupuje dobrovolně za účelem dosažení zisku.⁴⁵

Riziko systematické a nesystematické

Toto rozlišování rizik je velice významné, zejména pro podnikatelské subjekty, které se snaží o snížení či diverzifikaci rizik. Systematická rizika (tzv. tržní rizika) se mění v souvislosti s ekonomickým vývojem a jsou do značné míry závislé na celkovém tržním

⁴⁴ Martinovičová, D. Pojištění podnikatelských subjektů, 2007, s. 20-21.

⁴⁵ Fotr, J. Jak hodnotit a snižovat podnikatelské riziko, 1992, s. 12.

vývoji. Jedná se o změny v rozpočtové politice, změny na trhu, hospodářské cykly, změny v daňovém zákonodárství. Systematická rizika ohrožují všechny podnikatelské subjekty bez ohledu na jejich činnost.

Rizika nesystematická jsou typická pro jednotlivé podniky. Na rozdíl od předchozích rizik nejsou závislá na tržním vývoji. Jedná se o výrobní či technologické inovace v podniku, vstup konkurenta na trh, porucha výrobního zařízení.⁴⁶

Riziko subjektivní, riziko objektivní a riziko kombinované

Dle vzniku se mohou rizika dělit na rizika subjektivní, rizika objektivní a rizika kombinovaná.

Subjektivní riziko je závislé pouze na zkušenostech, obavách, a myslí daného jedince, na vědomé či nevědomé lidské činnosti. Z výzkumu je prokázáno, že starší lidé nebo ženy přistupují k riziku opatrněji než mladí lidé, převážně muži. Z pohledu podnikatelského subjektu závisí subjektivní riziko na charakteristických rysech podnikatele či manažera.

Mezi subjektivní rizika řadíme:

- charakterové vlastnosti podnikatele či manažera, schopnost odolávat nátlakům, zkušenosti, temperament, zájmy, názory
- přizpůsobivost danému trhu, úroveň marketingu, způsoby vyhodnocování informací
- schopnost najít a udržet si nejlepší pracovníky

Naproti tomu objektivní riziko je zcela nezávislé na lidské činnosti, patří sem:

- živelná rizika, mezi něž patří například záplava, povodeň, požár, zemětřesení, lavina
- druhotná živelná rizika jsou ta rizika, které jsou ovlivněna subjektivním prvkem, jedná se například o riziko jako je výbuch způsobený lidskou činností
- riziko společnosti – patologických a kriminálních činů, do těchto rizik řadíme například loupež, válečné nepokoje a terorismus

⁴⁶ Martinovičová, D. Pojištění podnikatelských subjektů, 2007, s. 22-23.

- přerušení provozu podniku po živelné události

Mezi těmito riziky je někdy velmi obtížně najít hranici. Jednoduší je určení objektivního rizika, které ohrožuje majetek. Proto existují i tzv. kombinovaná rizika, která v sobě zahrnují prvky jak subjektivního, tak i objektivního rizika. Mezi tato rizika patří:

- sociální rizika, jedná se například o zvýšenou nezaměstnanost
- dopravní rizika v případě mlhy, námrazy
- odpovědnostní rizika, jedná se o souhrn objektivních a subjektivních příčin, například o únavu pracovníka, která může v důsledku zastaralého strojního zařízení vést ke škodě
- biologická rizika, kde se jedná o způsob života daného jedince⁴⁷

Věcná klasifikace rizik podnikatelských subjektů

Z pohledu podnikatelského subjektu má velký význam třídění rizik dle věcného obsahu, znamená to, jakých stránek fungování podniku se tato rizika týkají. Tato klasifikace rizik není věcně ustálena a liší se podle typu daného podniku a podle vnějšího prostředí, ve kterém se daný podnik vyskytuje. Jako příklad uvedeme:

- výrobní rizika, tato rizika jsou spojena s poruchou výrobního zařízení, vstupních materiálech, energií
- ekonomická rizika, založena na přeměnách aktiv a pasiv v daném podniku
- obchodní rizika, jedná se zejména o špatný prodej či nákup výrobků a služeb
- informační rizika, jedná se o poruchy v informačních souborech
- sociální rizika, jedná se o rizika, která vyplývají ze způsobu života daných pracovníků
- technická rizika, jedná se o poruchy v inovační činnosti podniku
- logistická rizika, jedná se o poruchy v přepravě a skladování materiálu, zboží, surovin, energií

⁴⁷ Martinovičová, D. Pojištění podnikatelských subjektů, 2007, s. 14-24.

V předchozím členění je znázorněn obecný základ rizik ohrožujících chod podniku, ovšem tento výčet rizik v praxi není vhodný pro všechny druhy podniků, například výrobní rizika nemají význam u velkoobchodů.⁴⁸

Riziko komplexní a riziko elementární

Velmi často se setkáme s rizikem, které je složeno z více rizik (tzv. vícestranné riziko). Takové riziko je označováno jako komplexní, skládající se z několika samostatných elementárních rizik. Elementární rizika se však mohou vyskytovat i samostatně, jedná se například o rizika mechanické poruchy strojů, napadení počítačů virem.⁴⁹

Riziko teritoriální a riziko komerční

Do klasifikace podnikatelských rizik patří také rizika, která jsou spojena se zahraničním obchodem, tato rizika se nazývají teritoriální (neboli politická) a komerční (neboli ekonomická).

Za teritoriální rizika jsou považována taková rizika, která vyplývají z dané politické a makroekonomické situace země zahraničního kupujícího. Jedná se o rizika způsobená platební neschopností, devizovými omezeními, válečnými nepokoji, politickými bariérami. Teritoriální rizika jsou pojišťována se státní podporou.

Za komerční rizika považujeme ta rizika, která jsou spojena s ekonomickou situací dané země zahraničního kupujícího, a to zejména s jeho platební neschopností nebo platební nevůlí. Komerční rizika jsou pojišťována na komerční bázi.⁵⁰

Riziko tržně zajistitelné a tržně nezajistitelné

Klasifikace rizik podnikatelských subjektů je také možné podle tržní zajistitelnosti rizik, a to na rizika tržně zajistitelná a tržně nezajistitelná.

Za tržně nezajistitelná (neboli neobchodovatelná) rizika se považují ta rizika, která není možné zajistit na mezinárodním pojistném trhu a úkoly pojistitele na sebe tak přebírá stát.

⁴⁸ Janata, J. Pojištění a management majetkových podnikatelských rizik, 2004, s. 7.

⁴⁹ Martinovičová, D. Pojištění podnikatelských subjektů, 2007, s. 25.

⁵⁰ Tamtéž, s. 25.

Jedná se o rizika, která mohou být způsobena válečnými nepokoji, občanskými nepokoji, povstáním, revolucí, stávkami, politickými riziky, katastrofickými riziky. Většina těchto rizik je možné zařadit také do teritoriálních rizik.

Oproti tomu tržně zajistitelná (neboli obchodovatelná) rizika lze zajistit zajištěním, které je poskytováno národními zajistiteli. Mezi tržně zajistitelná rizika řadíme např. platební neschopnost nestátního dlužníka či jeho ručitele, neplacení dluhu (tj. dlouhodobé neplnění závazků), které plyne ze smlouvy ze strany nestátního dlužníka.⁵¹

3.2 Proces řízení rizik

Řízením rizik by se měl zabývat každý podnik, který chce být úspěšný. Řízení rizik se v posledních letech dostává velmi do popředí pozornosti podnikatelů a managementu podnikatelských subjektů. Podnikatelské prostředí je v dnešní době ovlivněno řadou faktorů, které se dříve neobjevovaly nebo jsme je nezaznamenaly, jelikož nepůsobily tak intenzivně jako dnes. Jedná se o rizika, jakou jsou povodně, různé tragické události způsobené lidskou činností, klimatické změny a přírodní katastrofy.⁵² Cílem řízení rizik je zvýšení pravděpodobnosti úspěchu podnikatelského subjektu a minimalizace nebezpečí neúspěchu, které by mohly vést až k úpadku dané firmy.

Proces řízení rizik je rozdělen na tři hlavní části:

- identifikace a popis rizik
- analýza rizik
- hodnocení rizik a návrh na opatření proti rizikům⁵³

3.2.1 Identifikace a popis rizik

Zahrnuje vytvoření stručného a výstižného seznamu rizik, které podnik ohrožují. Rizikové faktory se vyskytují vně i uvnitř podniku. Jednotlivá rizika se odvíjí podle typu podniku.

⁵¹ Martinovičová, D. Pojištění podnikatelských subjektů, 2007, s. 24–26.

⁵² Tamtéž, s. 11.

⁵³ Fotr, J. Jak hodnotit a snižovat podnikatelské riziko, 1992, s. 36-54.

Identifikaci rizik provádějí zkušení pracovníci, kteří vyberou nejzávažnější rizika, zhodnotí jejich význam a pravděpodobnosti výskytu těchto rizik a jejich očekávané důsledky.⁵⁴ Identifikace rizik se provádí průběžně, nejedná se pouze o jednorázovou záležitost. K identifikaci rizik se používá tzv. makropřístup a mikropřístup. Makropřístup vychází z marketingové strategie a finanční analýzy. Mikropřístup se zabývá identifikací rizik formou brainstormingu, různými skupinovými rozhovory, atd.⁵⁵

3.2.2 Analýza rizik

Analýza rizik vyžaduje nutnou znalost technologie uvnitř objektu a znalost jeho okolí. Analýza musí zahrnout celou šíři možných havarijních stavů s posouzením následků. Cílem je komplexně popsat existující a reálná rizika ohrožující chod podniku, musí zde být rovněž vyjádřeny časové, prostorové a součinnostní vazby, je dobré použít i dostupné informace z předchozích havárií.⁵⁶

3.2.3 Hodnocení rizika a návrh na opatření proti rizikům

Rizika se seřadí podle toho, do jaké míry ohrožují daný podnik. Navrhují se možnosti snížení, popřípadě úplného odstranění rizik. Možnosti snížení rizika je pojištění, transfer rizika, diverzifikace rizika, zadržení rizika.⁵⁷

3.3 Risk management

Jak již bylo dříve zmíněno, existují tři postoje podnikatele k riziku, a to neutrální vztah k riziku, vyhledávání rizika a averze k riziku. Ochota podnikatele nést riziko závisí na více faktorech, a to na schopnosti podnikatele či manažera, schopnosti udržet si nejlepší pracovní nasazení, odolnost nátlakům. Dále vše závisí na kapitálu podniku, na velikosti

⁵⁴ Ducháčková, E. a J. Daňhel. Teorie pojištných trhů, 2010, s. 31.

⁵⁵ Fotr, J. Jak hodnotit a snižovat podnikatelské riziko, 1992, s. 36-38.

⁵⁶ Smejkal, V. a K. Rais. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích, 2010, s. 113.

⁵⁷ Fotr, J. Jak hodnotit a snižovat podnikatelské riziko, 1992, s. 53-54.

podniku, na podnikovém řízení a podnikovém klima. Pro malý podnik může některé riziko představovat nepřijatelnou hrozbu, kdežto pro velký podnik nic neznamena.⁵⁸

Risk management je soustavná analýza rizik, která ohrožují chod podniku. Jedná se o tzv. řízení rizika. Zahrnuje snahu o zmírnění nebo předcházení rizika. Má za úkol odhadovat veškerá nebezpečí, která podniku hrozí. Risk management je používán zhruba od sedmdesátých let, v posledních letech stále nabývá většího významu. Mezi hlavní úkoly risk manažera patří chránit majetek podniku. Risk manažeři jsou zkušení a vyškolení pracovníci s nadprůměrnými znalostmi v oblasti rizika.⁵⁹ Využívají se jejich inženýrské znalosti, technické a manažerské dovednosti, know-how za účelem ochrany životů a majetku.⁶⁰

3.4 Metody snižování podnikatelského rizika

Podnikatelská rizika je možné snižovat několika způsoby, a to:

Diverzifikace rizik

Podnik rozděluje riziko tím, že svá aktiva rozdělí do více oblastí, takže při vzniku rizika je zasažena pouze část podniku⁶¹. Diverzifikace může být výrobní (horizontální), výrobní (vertikální), geografická (více teritorií), odběratelská (více zákaznických sektorů) a dodavatelská (více dodavatelů)

Transfer rizika

Riziko je přeneseno na jiné subjekty, jako jsou obchodní partneři (dodavatele nebo odběratele) nebo specializované subjekty (pojišťovny)⁶²

⁵⁸ Smejkal, V. a K. Rais. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích, 2010, s. 93.

⁵⁹ Chevalier, A. a G. Hirsch. Rizika podnikání, 1982, s. 7-9.

⁶⁰ Ducháčková, E. a J. Daňhel. Teorie pojistných trhů, 2010, s. 29.

⁶¹ Smejkal, V. a K. Rais. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích, 2010, s. 152-155.

⁶² Fotr, J. Jak hodnotit a snižovat podnikatelské riziko, 1992, s. 25-26.

Vytvoření fondů a rezerv v podniku

Podnik si tvoří rezervy a fondy z vlastních zdrojů. Jedná se o tzv. zákonný rezervní fond, který je podnik povinen vytvářet dle zákona, dále se jedná o rezervy na opravy nebo o jiné speciální rezervy. Podnik může také použít na krytí rizika cizí zdroje, jedná se převážně o půjčky nebo úvěry. Za cizí zdroje se také považuje pojistné plnění komerční pojišťovny⁶³

Samopojištění

Podnik si vytvoří takové rezervy, aby veškerá rizika byl schopen pokrýt z vlastních zdrojů. Mezi výhody tohoto pojištění patří přímá odpovědnost podniku za snižování a kontrolu rizik, veškeré zisky z fondů plynou majiteli podniku, nevznikají zde žádné náklady na správu pojištění, nezvyšují se náklady na tvorbu krytí rizik v důsledku zvýšení škodního průběhu ostatních podniků. Jednou z nevýhod samopojištění je, že podnik nebude schopen pokrýt výši škody z vlastních zdrojů, účastníci nemají možnost získat poradenství od pojistitelů, kapitál musí být krátkodobě vázaný, příspěvky vložené do fondu nejsou daňově uznatelné jako náklad⁶⁴

Pojištění (viz 1. kapitola Podnikání a pojištění)

Pojištění má působit jako transfer rizika, sice nezabrání žádnému riziku, ale má zmírnit následky na odstranění jeho škod. „*Princip pojištění je z hlediska teorie rizik směna rizika velké ztráty (škody) za jistotu malé ztráty (pojistného)*.“⁶⁵

U některých pojistných produktů pro podnikatele je pojistné daňově uznatelný náklad, pojistné je menší tím, čím je pojištěné riziko lépe rozložené. Výše náhrady škod odpovídá sjednanému pojistnému v pojistné smlouvě.⁶⁶

Termínovaná obchody

Jedná se o úrokové sazby do budoucna

⁶³ Martinovičová, D. Pojištění podnikatelských subjektů, 2007, s. 34-35.

⁶⁴ Tamtéž, s. 36-38.

⁶⁵ Smejkal, V. a K. Rais. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích, 2010, s. 157.

⁶⁶ Tamtéž, s. 129-157.

Franchising

Tzv. převzetí osvědčených images

Faktoring a forfaiting

Specializované společnosti kupují pohledávky zahraničních odběratelů⁶⁷

Uvedené způsoby snižování podnikatelských rizik nemusí být vždy úspěšné. Většinou sebou nesou i negativní důsledky, proto je důležité, aby se podnik neustále věnoval řízení rizik a snažil se tak o jejich minimalizaci. Opatření proti jednotlivým rizikům se značně liší, závisí také, ve kterém období krize se daný podnik právě vyskytuje (rozeznáváme pět období krize, a to předkrizové období, varovné období, akutní období, blokace krize a obnova).⁶⁸

V následující kapitole jsou uvedeny charakteristiky vybraných druhů pojištění pro podnikatele na českém pojistném trhu. Jelikož se tato práce zabývá v praktické části majetkovým pojištěním podnikatelů a pojištěním odpovědnosti, je následující kapitola zaměřena na tyto druhy pojištění.

⁶⁷ Martinovičová, D. Pojištění podnikatelských subjektů, 2007, s. 32.

⁶⁸ Tamtéž, s. 31.

4. Nabídka pojištění pro podnikatele na českém pojistném trhu

Na pojistném trhu dochází ke střetu nabídky a poptávky po pojistné ochraně. Stranu poptávajících tvoří podnikatelské subjekty a na straně nabízejících stojí pojišťovny. Na pojistném trhu se shromažďují a rozdělují peněžní prostředky, a to zejména do rezerv.

Český pojistný trh se velmi rychle rozvíjí, od roku 1990 vznikají na území České republiky neustále nové pojišťovny. Pojistný trh není soustředěn pouze na jednom jediném místě, jedná se o síť komerčních pojišťoven, zajišťovatelů a pojišťovacích zprostředkovatelů rozmístěných na různých místech ekonomiky.⁶⁹

Členění pojistného trhu je možné dle více kritérií, a to například dle pojistného rizika, předmětu pojištění, pojistných produktů, předmětu činnosti pojistitele, atd. Pojistný trh se tak dá rozdělit na dvě samostatné části, a to na:

- věcný pojistný trh, jež představuje střet nabídky a poptávky v oblasti pojištění a zajištění
- investiční pojistný trh, na kterém dochází ke krátkodobému investování volných peněžních prostředků.

Z pohledu podnikatelského subjektu se tato práce bude zabývat věcným pojistným trhem, na kterém své podnikání uskutečňují zejména komerční pojišťovny, které provozují pojišťovací činnost, ale rovněž i zajišťovny, provozující zajišťovací činnost.⁷⁰

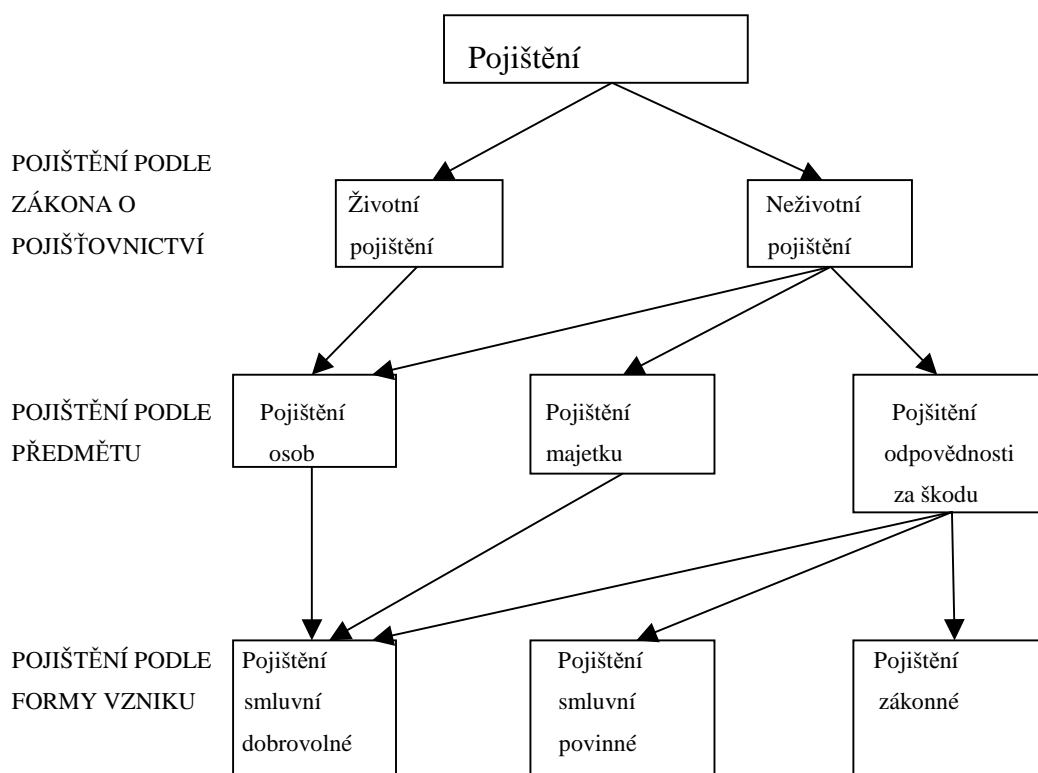
Následující obrázek znázorňuje klasifikaci pojištění na českém pojistném trhu, která je uspořádána do tří úrovní, a to na:

- klasifikaci dle zákona o pojišťovnictví
- klasifikace pojištění dle předmětu pojištění
- klasifikace pojištění podle formy vzniku⁷¹

⁶⁹ Martinovičová, D. Pojištění podnikatelských subjektů, 2007, s. 117-118.

⁷⁰ Tamtéž, s. 118.

⁷¹ Tamtéž, s. 119.



zdroj: Martinovičová, D., *Pojištění podnikatelských subjektů*, s. 119.

Obr. 4: Klasifikace pojištění na českém pojistném trhu

„Současná praxe komerčních pojišťoven působících na českém pojistném trhu se však přiklání k dalšímu typu klasifikace pojištění, jež vychází z toho, jaká cílová skupina má být oslovena. Jedná se o občanská pojištění a o pojištění podnikatelů, pojištění průmyslu a zemědělská pojištění.“⁷²

Následující část práce se zabývá neživotním pojištěním, a to zejména majetkovým pojištěním podnikatelů a pojištěním odpovědnosti. Jsou zde zahrnuty pouze produkty majetkového pojištění a pojištění odpovědnosti, které jsou nadále rozebírány v praktické části této práce. U majetkového pojištění se jedná o pojištění budov, pojištění věcí movitých (výrobní a provozní zařízení a soubor zásob), živelné pojištění, pojištění pro případ odcizení, pojištění pro případ vandalismu, pojištění pro případ přerušení provozu, pojištění skel a pojištění elektronických zařízení.

⁷² Martinovičová, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*, 2007, s. 119.

4.1 Neživotní pojištění

U neživotního pojištění není jisté, zdali v době trvání pojištění nastane pojistná událost a kolikrát nastane či nikoliv. V neživotním pojištění se vychází z toho, že pojistné plnění bude vyplaceno pouze na základě vzniku pojistné události. Do tohoto pojištění zahrnuje pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu a riziková pojištění týkající se pojištění osob.⁷³

4.1.1 Pojištění majetku

Pojištění majetku umožňuje chránit movitý i nemovitý majetek, výrobní a provozní zařízení jak právnických, tak i fyzických osob a pojištění zájmů, které vychází z ustanovení občanského zákoníku (kam patří například pojištění pohledávek, vkladů, zisků, úvěru, cenin, uměleckých děl, cenných papírů) před nečekanými událostmi. Pojištěný má právo na to, aby mu bylo poskytnuto plnění ve výši, která je určena v pojistných podmínkách, pokud pojištěný přispěje vědomě nebo v opilosti ke vzniku pojistné události, pojišťovna plnění nevyplácí nebo jej sníží.⁷⁴

Majetek dělíme na nemovitý a movitý s tím, že mezi nemovitý majetek řadíme stavby, pozemky, budovy, skla, dveře, markýzy, neonové trubice, které jsou spojeny s pevným základem. Ostatní majetek se řadí mezi movitost, jedná se například o stroje, zařízení. Důležité je pak podle Občanského zákoníku odlišit vše, co je a není součástí pojištěné věci. Pojištění majetku se neustále vyvíjí podle potřeb obyvatel.⁷⁵

Do základní skupiny pojištění majetku podnikatelských subjektu lze zařadit:

- živelné pojištění
- pojištění přerušení provozu (tzv. šomážní pojištění)
- pojištění strojů a zařízení
- pojištění elektronických zařízení

⁷³ Martinovičová, D. Pojištění podnikatelských subjektů, 2007, s. 119.

⁷⁴ Škopová, V. a J. Klapal. Pojištění a pojišťovnictví, 1991, s. 30.

⁷⁵ Čejková, V., F. Řezáč a A. Zuzaňák. Pojištění pro podnikatele, 1998, s. 84-114.

- pojištění zásob
- pojištění budov a staveb
- pojištění proti odcizení a vandalismu
- pojištění skel, výloh, neonových trubic, markýz
- pojištění proti škodám způsobených atmosférickými srážkami
- pojištění pro případ poškození nebo zničení věcí vodou z vodovodního zařízení
- pojištění stavebně montážní
- pojištění úvěru
- pojištění obsahu chladicího zařízení
- dopravní pojištění
- pojištění zemědělských rizik
- pojištění motorových vozidel
- pojištění věci při přepravě⁷⁶

Jednotlivá rizika musí být přesně charakterizována v pojistné smlouvě, stejně tak i události, která jsou jejich uskutečněním následně způsobeny.

U pojištění majetku lze pozorovat dvě základní charakteristiky, a to:

„1. maximální specializace pojišťovacích rizik, jež má přednost zvláště při oceňování škody a výpočtu její náhrady;
2. slučování rizik do jedné pojistné smlouvy (kombinovaná či sdružená pojištění), což je pro pojistníky atraktivnější a levnější => umožňuje snižovat režijní náklady komerční pojišťovny tak, že v rámci jedné pojistné smlouvy je zahrnuto více pojistných rizik.“⁷⁷

U majetkového pojištění podnikatelů jsou obvyklé výluky, a to zejména na škody, které mohou vzniknout v důsledku válečných nepokojů, vnitrostátních nepokojů, následkem vzpoury, stávků nebo povstáním, teroristickými útoky, násilným jednáním.⁷⁸

⁷⁶ Čapková, D. Jak pojistit firmu, 2000, s. 51-65.

⁷⁷ Martinovičová, D. Pojištění podnikatelských subjektů, 2007, s. 120.

⁷⁸ Čapková, D. Jak pojistit firmu, 2000, s. 53.

V následující části jsou popsány vybrané druhy majetkové pojištění podnikatelů vyskytující se na českém pojistném trhu, které jsou dále rozpracovány v praktické části práce.

Živelné pojištění

Jedná se o pojištění jednotlivých movitých i nemovitých věcí, případně jejich souborů, které jsou uvedeny v pojistné smlouvě. Je to základní druh pojištění, které by si měl sjednat každý, kdo vlastní majetek, jelikož živelné události patří mezi rizika ohrožující majetek obyvatel nejčastěji. Živelné události přicházejí nečekaně a mohou způsobit obrovské škody, které mohou mít až zdrcující dopad. Předmětem živelného pojištění mohou být také věci, jako jsou písemnosti, cennosti, hodnotné věci, atd. Pojistnou událostí u živelného pojištění je poškození nebo zničení pojištěné věci živelnou událostí, která je uvedena v pojistné smlouvě v době trvání pojištění a v místě trvání pojištění.

Mezi tato rizika řadíme krupobití, požár, výbuch, náraz letadla, pád stromu, úder blesku, vichřici, výbuch, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení laviny, tíhu sněhu, námrazy, povodně, záplavy, vodovodní škody, zemětřesení.⁷⁹

Pojištění přerušení provozu (tzv. šomázní pojištění)

Toto pojištění kryje škody, které vznikly následným, částečným nebo úplným přerušením provozu organizace, ke kterému v podniku došlo poškozením nebo zničením pojištěné věci, sloužící k chodu pojištěného podniku. Podnikateli mohou vzniknout škody na majetku, ztráty na ušlém zisku, ušlém nájemném a nezbytné náklady. Velikosti škod se odvíjí podle velikostí podniku, podle návaznosti jednotlivých výrobních částí podniku, dále podle toho, kolik času je potřeba na obnovení poškozených částí podniků či poškozených věcí. V tomto pojištění mají komerční pojišťovny velký zájem na obnovení chodu poškozeného podniku, proto podniku hradí i náklady na obnovení chodu.

Za věcnou škodu je považováno zničení, poškození věcí, které slouží k provozu podniku, jako jsou různé stroje a strojní zařízení, k poškození může dojít buď v důsledku živelné události, nebo následně při likvidaci živelné události. Materiální škody jsou škody, které

⁷⁹ Ducháčková, E. Principy pojištění a pojišťovnictví, 2009, s. 148.

podniku vznikly v důsledku pojištěného rizika a jsou daleko menší, než celkové ztráty, které podniku vzniknou v důsledku přerušení provozu.

Mezi rizika ohrožující přerušení provozu patří porucha strojního zařízení, požár, výbuch, úder blesku, pád stromu, pád stožáru, náraz nebo zřícení letadla, dále náraz jeho přepravovaného nákladu. Je možno sjednat různá připojištění týkající se živelných událostí.⁸⁰

Pojištění strojů a zařízení

Toto pojištění pojišťuje významné technologie, jejich poškození by mělo značný dopad na hospodaření podniku. V praxi je toto pojištění označováno jako lom strojů.

K poškození strojů, strojních zařízení, jejich součástí a příslušenství může dojít v důsledku jiných než živelných událostí. Pojištění v sobě zahrnuje veškeré škody, které mohou vzniknout na strojích, strojních zařízeních, jejich součástích a příslušenství, které jsou uvedeny v pojistné smlouvě a jejichž vlastníkem je pojištěný, způsobené jejich užíváním, špatným zacházením, přepravou, údržbou, opravou, montáží, nesprávnou obsluhou, chybou konstrukce, vadným materiálem, pádem či nárazem cizího předmětu, přetlakem páry, plynu nebo jejich podtlakem, nárazem plovoucího ledu či mrazem, zkratem či jiným působením elektrického proudu, selhání měřících, regulačních nebo zabezpečovacích zařízení. Nevztahuje se však na stroje, které jsou opotřebené, korodují, a na vady, které měl pojištěný stroj před sjednáním tohoto pojištění.⁸¹

Pojištění zásob

Zásobami rozumíme polotovary, materiál, dokončené výrobky a zboží. Pojištění se vztahuje na zásoby jako na soubor věcí, pojišťuje se podle charakteru daných zásob. Obvykle se zásoby pojišťují na první riziko. Za zásoby nejsou považované ceniny, pokladní poukázky, peníze, umělecká díla, šekové knížky, cenné papíry, starožitnosti, cenné věci, kolky poštovní známky, stravenky.⁸²

⁸⁰ Čejková, V., F. Řezáč a A. Zuzaňák. Pojištění pro podnikatele, 1998, s. 104-105.

⁸¹ Ducháčková, E. Principy pojištění a pojišťovnictví, 2009, s. 149.

⁸² Čapková, D. Jak pojistit firmu, 2000, s. 65.

Pojištění budov a staveb

Pojištění budov a staveb je jedno ze základních druhů pojištění majetku obyvatelstva. Pojištění se vztahuje pouze na pojištěnou stavbu, nikoliv na věci, které stavba obsahuje. Jedná se o pojištění budov, rodinných domů včetně vedlejších objektů typu kůlen, samostatně stojících garáží, plotů, stodol, studní, bytové domy a byty, rekreační objekty (chalupy, chaty) a objekty ve výstavbě.

Pojištění budov se obvykle vztahuje proti škodám způsobených požárem, výbuchem, úderem blesku, pádem či nárazem letadla, záplavou nebo povodní, vytékající vodou z vodovodního potrubí, pádem stromu nebo stožáru, zemětřesením, sesuvem nebo sesedáním půdy, vichřicí, tíhou sněhu nebo námrazou, nárazem motorového vozidla (jeho části nebo přepravovaného nákladu), odcizením a vandalismem.

Výše vyjmenovaná rizika nejsou u všech pojišťoven v rámci pojištění budov konkrétního produktu součástí základního pojištění. Pojišťovny uplatňují řadu výluk u pojištění budov, jako např. škody na elektrických zařízeních, které vznikly působením elektrického proudu, škody vzniklé u špatných stavebních základů, nedostatečná údržba budov, vadné konstrukce, koroze, opotřebení, škody vyvolané válkami, jadernou energií, vnitřními nepokoji, škody vzniklé policejními nebo úředními zásahy.

V dnešní době je standardní pojištění nemovitosti na novou hodnotu, někdy se ale můžeme setkat s tzv. pojištěním na časovou hodnotu. U pojištění na časovou hodnotu při výplatě pojistného plnění pojišťovna zohledňuje stáří a opotřebení stavby v době pojistné události. U pojištění na novou hodnotu uhradí pojišťovna takovou částku, z níž by bylo možné zničenou stavbu ve stejné kvalitě znovu postavit nebo opravit. Jelikož pojištění na časovou hodnotu zahrnuje opotřebení stavby, je pojistné plnění nižší a pojištění levnější než u pojištění na novou hodnotu. Pokud tedy dojde k pojistné události u pojištění na časovou hodnotu, pojistné plnění není nikdy postačující na znovuoobnovení pojistné stavby.⁸³

⁸³ Ducháčková, E. Principy pojištění a pojišťovnictví, 2009, s. 145-148.

Pojištění proti odcizení a vandalismu

Pojištění proti odcizení majetku je pojištění vztahující se na soubor vlastních věcí movitých, výrobní a provozní zařízení, soubor zásob, cenností a jiných hodnotných věcí, které nám byly odcizené při vloupání či krádeži. Aby došlo k vyplacení sjednané pojistné částky, měl by zloděj překonat překážky nebo různá opatření chránící majetek. Peníze, šperky a jiné cennosti musí být obzvláště dobře zabezpečeny. Z tohoto pojištění jsou hrazené i škody vzniklé na poškozené věci nebo na jiném majetku, které zloděj způsobil při krádeži či loupeži.⁸⁴

Pojištění elektronických zařízení

Pojištění elektronických zařízení je určeno na ochranu zařízení uchovávající elektronická data. Jedná se o různé přístroje, jako jsou počítače, audio a video přístroje, ústředny, zabezpečovací systémy, telefony, kopírky, tiskárny, faxy, scannery, dále pak lékařské přístroje fungující na podobné bázi, lze sjednat i pojištění na softwarová data.

Toto pojištění zahrnuje nejširší škálu rizik. Vztahuje se na vady způsobené špatným a neodborným zacházením, elektrickým zkratem, konstrukční vadou, vadou materiálu, jakoukoliv živelnou událostí, krádeží, vandalismem. Obvykle bývá all riskové (tzv. komplexní ochrana pro případ všech rizik).⁸⁵

Pojištění skel

Pojištění skel zajišťuje pojistnou ochranu skleněných předmětů, jako jsou světelné reklamy a nápisy, neonové trubice, markýzy, firemní štíty, výlohy, skleněné pulty, vitríny, na které se vztahují škody, při kterých použité zasazené sklo bylo poškozeno, prasklo nebo bylo úplně zničeno a jehož výměna je nevyhnutelná. Pojištění se vztahuje na skla, která byla umístěna uvnitř i vně budovy. Pojištění se nevztahuje na škody, které vznikly při demontáží nebo montáži, přepravě a výrobní vadou skla.⁸⁶

⁸⁴ Čapková, D. Jak pojistit firmu, 2000, s. 56.

⁸⁵ Tamtéž, s. 60.

⁸⁶ Tamtéž, s. 64-65.

4.1.2 Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění odpovědnosti se vztahuje na škody, které zaviníme úmyslným či neúmyslným chováním třetí osobě na majetku, zdraví, organizaci či právu. Jedná se v podstatě o pojištění následků, které vyplývají z nedokonalé lidské činnosti a za které pojištěný nese odpovědnost.⁸⁷ „Potřeba odpovědnostního pojištění je dána kulturním a technickým rozvojem lidstva a jeho ekonomiky a také jeho sociálních potřeb.“⁸⁸

V pojištění odpovědnosti se tedy předpokládá skutek:

- při kterém vznikla škoda třetí osobě
- za který nese pojištění plnou odpovědnost
- na základě kterého vznese poškozená osoba nárok na pojistné plnění vůči pojištěnému.⁸⁹

Pojištění odpovědnosti pomáhá pojištěnému v případě, dojde-li k pojistné události v cizí majetkové sféře. Pojištěný nemusí platit náhradu škody, vše za něj uhradí příslušná pojišťovna po vznesení nároku třetí osobou. Úhrada škod, které osoba zavinila svojí vlastní činností, jsou předepsány právními předpisy, převážně zákoníkem práce a občanským zákoníkem. V pojištění odpovědnosti je důležité stanovit vhodné limity plnění, neboť v posledních letech se výrazně zvyšují přiznávané náhrady poškozenému.⁹⁰

Pojištění odpovědnosti za škodu je pojato velmi ze široka, z čehož vyplývá, že jeho rozsah zahrnuje:

- všechnu odpovědnost daného pojištěného podnikatelského subjektu, nebo
- jsou některé druhy odpovědnosti daného podnikatelského subjektu ze sjednaného pojištění vyloučeny, nebo
- může se jednat o zvláštní pojištění vybraného druhu odpovědnosti za škodu.

⁸⁷ Čejková, V., F. Řezáč a A. Zuzaňák. Pojištění pro podnikatele, 1998, s. 114-115.

⁸⁸ Čapková, D. Jak pojistit firmu, 2000, s. 65.

⁸⁹ Martinovičová, D. Pojištění podnikatelských subjektů, 2007, s. 121.

⁹⁰ Čejková, V., F. Řezáč a A. Zuzaňák. Pojištění pro podnikatele, 1998, s. 115-120.

Vymezený druh pojištění odpovědnosti za škodu je součástí zákonného pojištění či smluvního pojištění, které lze rozčlenit na dobrovolné a povinné.⁹¹

Do zákonného pojištění odpovědnosti řadíme:

- pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání

Do smluvního pojištění řadíme:

- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla
- pojištění odpovědnosti za škodu z provozu letadla
- pojištění odpovědnosti za škodu z provozu vnitrozemských plavidel
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace
- pojištění odpovědnosti za výrobek
- pojištění odpovědnosti za škodu znečištění životního prostředí
- pojištění právní pomoci (ochrany)
- pojištění odpovědnosti na věcech převzatých, vnesených nebo odložených⁹²

Profesní odpovědnost, se vztahuje na škody způsobené výkonem povolání třetí osobě

- pojištění odpovědnosti za škodu manažerů
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem práva myslivosti
- pojištění odpovědnosti, která by mohla vzniknout v souvislosti s výkonem auditorské činnosti
- pojištění odpovědnosti za škodu, která by mohla vzniknout v souvislosti s poskytováním právní pomoci komerčním právníkem
- pojištění odpovědnosti za škodu, která by mohla vzniknout v souvislosti s činností notáře
- pojištění odpovědnosti za škodu, která by mohla vzniknout v souvislosti s činností daňového poradenství
- pojištění odpovědnosti za škodu, která by mohla vzniknout v souvislosti s výkonem

⁹¹ Martinovičová, D. Pojištění podnikatelských subjektů, 2007, s. 121-122.

⁹² Čapkova, D. Jak pojistit firmu, 2000, s. 67-70.

veterinární činnosti

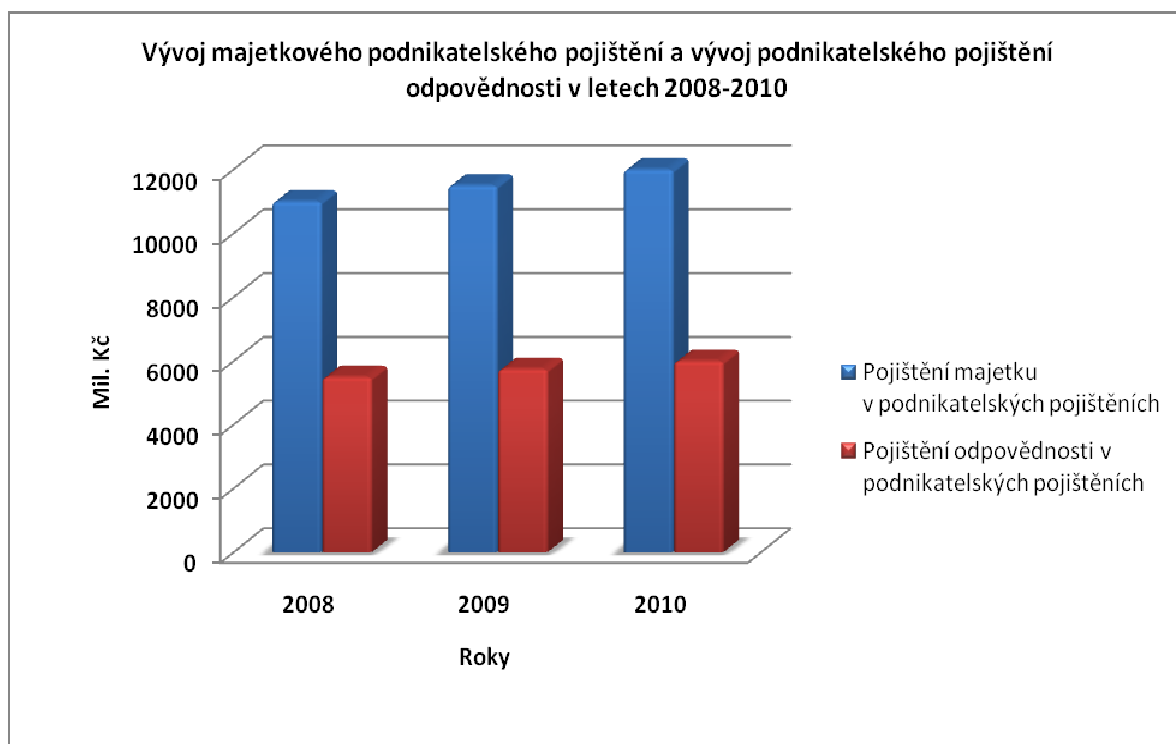
- pojištění odpovědnosti za škodu, která by mohla vzniknout v souvislosti s činností patentovaného zástupce
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem činnosti autorizovaného architekta, autorizovaného inženýra a technika činného ve výstavbě
- pojištění odpovědnosti za škodu provozovatele nestátního zdravotnického zařízení způsobenou občanům v souvislosti s poskytováním zdravotní péče⁹³

Mezi pojištění odpovědnosti patří řada výluk, jedná se převážně o škody, které byly způsobeny úmyslnou činností, sesuvem půdy či erozí, průmyslovým odstřelem, jadernou válkou, jadernou energií, v souvislosti s jinými válečnými událostmi, nedbalostí lidí, nezahrnuje škody na vypůjčených věcech pojištěného (leasing, pokud není ve smlouvě stanoveno jinak), nevztahuje se na škody související s povstáním, výlukou, nepokoji, stávkami, v souvislosti s těžkými kovy, jedy, na škody způsobené státními zásahy, na škody vzniklé při sportovní profesi, škody vzniklé špatným ovzduším, znečištěním vod, půd, vzduchu, rostlin a zvířat, atd.⁹⁴

Následující graf znázorňuje vývoj majetkového pojištění a odpovědnostního pojištění za škodu pro podnikatele za poslední tři roky. Z grafu je patrné, že podnikatelská pojištění se nepatrně každý rok zvyšují. Podnikatelé stále více chápou pojištění jako vhodný nástroj pro zabezpečení rizika. V období hospodářské nejistoty se mohou dostat do problémů např. neschopnosti splácet a pojištění je vhodný nástroj pro snížení případných ztrát.

⁹³ Čejková, V., F. Řezáč a A. Zuzaňák. Pojištění pro podnikatele, 1998, s. 82-83.

⁹⁴ Tamtéž, s.115-120.



Zdroj: ČSÚ, zpracování vlastní

Obr. 5: Vývoj majetkové podnikatelského pojištění a vývoj podnikatelského pojištění odpovědnosti v letech 2008-2010

5. Porovnání majetkového a odpovědnostního pojištění u dvou vybraných pojišťoven

V této kapitole je zachycena fiktivní firma, na základě které bylo sjednáno majetkové pojištění podnikatelů u pojišťoven Kooperativa, a.s., VIG a Allianz, a.s.

Firma XY zaměstnává 45 pracovníků, zabývajících se výrobou krmiv pro domácí mazlíčky. Základní kapitál firmy je 200 000 Kč, hrubý roční obrat činí 5 200 000 Kč a firma je plátcem DPH. Sídlo firmy je rozděleno do dvou budov, jedná se o administrativní budovu a výrobní halu a sklad.

Administrativní budova

Administrativní budova je zděná stavba o dvou podlažích stejných rozměrů, a to šířka 8m, výška 7m, délka 9m. Stavba byla zkolaudována v roce 2008. Hodnota budovy je 3 mil. Kč. V administrativní budově se nachází kancelářský nábytek, jehož hodnota činí 120 000 Kč, dále se zde nachází elektronika v hodnotě 200 000 Kč a také hotovost v pokladně v hodnotě 5000 Kč. Administrativní budova je zabezpečena bezpečnostní zámky, dále jsou zde bezpečnostní dveře a elektronické zařízení v podobě alarmu, které je vyvedené na mobilní telefonní linku. Protipožární zabezpečení administrativní budovy je zabezpečeno 4 kusy hasicích přístrojů.

Celková hodnota movitého majetku v administrativní budově činí 325 000 Kč. Veškerý majetek je umístěn v budově.

Výrobní hala a sklad

Výrobní hala a sklad je jednopodlažní zděná stavba o rozměrech šířka 10m, výška 5m, délka 20m. Stavba byla zkolaudována v roce 2008 a hodnoty budovy je 2 mil. Kč. Ve výrobní hale a skladu se nachází elektronika, která dosahuje hodnoty 20 000 Kč, dále strojní zařízení v hodnotě 750 000 Kč a zásoby, jejichž hodnota činí 150 000 Kč. Výrobní hala a sklad jsou zabezpečeny bezpečnostními zámky, dále jsou zde bezpečnostní dveře a

elektronické zařízení v podobě alarmu, které je vyvedené na mobilní telefonní linku. Protipožární zabezpečení výrobní haly a skladu je zabezpečeno 3 kusy hasicích přístrojů.

Celková hodnota movitého majetku ve výrobní hale a skladu činí 770 000 Kč. Veškerý movitý majetek je umístěn v budově.

Celková hodnota nemovitosti firmy XY činí 5 000 000 Kč.

Celková hodnota movitostí firmy XY činí 1 095 000 Kč.

Firma XY chce sjednat pojištění majetku a to živelné pojištění, pojištění pro případ odcizení a vandalismu, strojní pojištění, pojištění skel, pojištění elektroniky, pojištění pro případ přerušení provozu a pojištění odpovědnosti.

5.1 Nabídky vybraných pojišťoven

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jako Kooperativa)

Pojišťovna Kooperativa, a.s. byla založena jako první komerční pojišťovna na území tehdejšího Československa v roce 1991 jako součást rakouského koncernu Vienna Insurance Group (dále VIG).

Je druhou největší komerční pojišťovnou na českém pojišťovacím trhu, ve střední a východní Evropě patří mezi jedny z nejlepších pojišťoven. VIG je díky svým dceřiným společnostem zastoupena ve 22 zemích střední a východní Evropy. Své produkty zaměřuje na širokou vrstvu obyvatel, ať už se jedná o běžné občany, malé či střední firmy nebo velké korporace.

V České republice se nachází 360 poboček pojišťovny Kooperativa. Pojišťovna zaměstnává 3902 zaměstnanců a její generální ředitelství se nachází v hlavním městě.⁹⁵

⁹⁵ Kooperativa pojišťovna, Vienna Insurance Group, a.s. [online]. [vid. 2011-03-26]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/>

Pojišťovna Allianz, a.s.

Pojišťovna Allianz, a.s. byla založena na území České republiky v roce 1993 jako dceřiná společnost Allianz New Europe Holding GmbH a zároveň patří mezi světový pojišťovací koncern Allianz SE. Nachází se ve více než 70 zemích světa.

Z počátku nabízela pouze životní pojištění a pojištění majetku obyvatel, postupem času rozšířila svojí nabídku produktů. V dnešní době nabízí pojištění pro běžné i firemní zákazníky, od roku 1994 je také akcionářem penzijního fondu Allianz. Postupem času se tak vypracovala mezi tři největší české pojišťovny.

V České republice se nachází 11 regionálních ředitelství s 1900 pojišťovacími poradci.⁹⁶

Vymezení pojmů k následujícím tabulkám

Agregovaná pojistná částka - vyjadřuje pojistnou hodnotu jednotlivých věcí. Měla by odpovídat součtu pojistných částek jednotlivých pojištěných věcí tvořící soubor

Pojistná částka - jedná se o maximálně sjednanou částku v pojistné smlouvě, kterou se pojišťovna zavazuje uhradit. Výše pojistné částky se odvíjí dle dohody mezi pojistníkem a pojišťovnou v době sjednání pojištění, a také podle hodnoty pojištěného majetku

Pojistná nebezpečí - možná příčina vzniku pojistné události

Pojistná událost - stav, který je sjednaný v pojistné smlouvě a při jehož vzniku pojišťovna vyplátí pojistné plnění. Vzniklá škoda

Pojistné - platba pojistníkem za poskytování pojistné ochrany, obvykle je placeno pravidelně v dohodnutých intervalech (tzv. běžné pojistné) nebo jednorázovou splátkou (tzv. jednorázové pojistné)

Pojistné plnění - vyplacení finanční náhrady pojišťovnou, dojde-li k pojistné události

⁹⁶ Allianz pojišťovna, a.s. [online]. [vid. 2011-03-26]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/>

Pojištění na první riziko - jedná se o období zlomkového pojištění, v době sjednání pojištění však nelze určit pojistnou hodnotu věcí či souboru věcí

Předmět pojištění - jedná se o movité a nemovité věci nebo jejich soubory, které jsou uvedeny v pojistné smlouvě

Spoluúčast - dohodnutá částka mezi pojistníkem a pojistitelem v pojistné smlouvě. Částka, kterou se pojištěný podílí na pojistném plnění

Zlomkové pojištění - pojistná částka je po domluvě obou smluvních stran cíleně snížena pouze na část známé pojistné hodnoty dané věci nebo souboru věcí. Pojistná částka je maximální hranicí plnění za jednu a všechny pojistné události, které vznikly v jednom pojistném roce

Nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s.

Živelní pojištění

Maximální roční limity pojistného plnění

Pojistné plnění ze všech druhů pojištění sjednaných pojistnou smlouvou, za všechny pojistné události způsobené povodní nebo záplavou, vichřicí nebo krupobitím nastalých za dobu trvání pojištění, je omezeno maximálním ročním limitem pojistného plnění ve výši 3 mil. Kč. V případě vzniku pojistné události na více místech pojištění se od celkové výše pojistného plnění za pojistnou událost odečítá pouze ta spoluúčast, která je nejvyšší ze všech spoluúčastí sjednaných a následně vypočtených pro jednotlivá místa pojištění postižená touto pojistnou událostí.

Pojistné plnění ze všech druhů pojištění sjednaných v pojistné smlouvě za všechny pojistné události způsobené sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin, sesouváním nebo zřícením lavin, zemětřesením, a je-li pojištěnou věcí budova, též tíha sněhu nebo námrazy nastalých za dobu trvání pojištění je omezeno maximálním ročním limitem pojistného plnění ve výši 3 mil. Kč.

Následující tabulka znázorňuje živelní pojištění, které nám poskytuje pojistnou ochranu v případě živelného charakteru, jedná se o povodeň, záplavu, vichřici, krupobití, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv půdy nebo zřícení lavin, zemětřesení, tíha sněhu a námraza. Jeho podstatou je finančně kompenzovat náhrady dojde-li k poškození nebo zničení věci zapříčiněné některým z pojistných nebezpečí stanovených v pojistné smlouvě v době trvání pojištění a v místě trvání pojištění. Výluky z pojištění, na pojistné plnění nevzniká pojištěnému nárok v případě provádění tlakových zkoušek hasícím zařízením, zpětným vystoupaním kapaliny z odpadního potrubí způsobených zhlcením venkovní kanalizace v důsledky záplavy, povodně či způsobených atmosférickými srážkami, v důsledku nárazu dopravním prostředkem pojistníkem nebo pojištěním a dále, vznikne-li škoda živelnou událostí do 10 dnů po sjednání pojistné smlouvy. Pojištění je sjednáno na novou cenu.⁹⁷

Tab. 2: Živelní pojištění

Předmět pojištění	Celková pojistná částka	Spoluúčast	Pojištění se sjednává	Maximální roční limit pojistného plnění	Pojistné
Vlastní budova	5 000 000 Kč	1 000 Kč			6 000 Kč
Soubor ostatních vlastních věcí movitých – výrobní a provozní zařízení	1 095 000 Kč	1 000 Kč			986 Kč
Soubor zásob	150 000 Kč	1 000 Kč			225 Kč
Náklady na demolici	1 000 000 Kč	5 000 Kč	První riziko		5 000 Kč
Poznámky: Spoluúčast pro riziko „povodeň“ je ve výši 10%, min 20 000 Kč					Celkem: 12 211 Kč

Zdroj: Nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s.

Pojištění pro případ odcizení

Následující tabulka znázorňuje pojištění pro případ odcizení, které nám poskytuje pojistnou ochranu movitých věcí, v našem případě zásob a výrobního a provozního zařízení. Jeho podstatou je finančně kompenzovat náhrady, pokud dojde k odcizení, poškození nebo zničení dané pojistné věci, způsobené některým z pojistných nebezpečí, které nastalo v době trvání pojištění a v místě pojištění. Výluky z pojištění, na pojistné

⁹⁷ Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pojistné podmínky pro pojištění podnikatelských rizik, VPP P-100/O9 s. 5-7.

plnění nám nevzniká nárok v případě zničení, poškození nebo odcizení pojištěné věci zpronevěrou, podvodem, za škody způsobené malbami, nástřiky nebo polepením vnějších částí budov. Pojištění je sjednáno na novou cenu.⁹⁸

Tab. 3: Pojištění pro případ odcizení

Předmět pojištění	Celková pojistná částka	Spoluúčast	Pojištění se sjednává	Maximální roční limit pojistného plnění	Pojistné
Soubor ostatních vlastních věcí movitých – výrobní a provozní zařízení a soubor zásob		1 000 Kč	Zlomkové poj.	500 000 Kč	6 000 Kč
					Celkem: 6000 Kč

Zdroj: Nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s.

Pojištění pro případ vandalismu

Následující tabulka znázorňuje pojištění pro případ vandalismu, které je určeno k ochraně movitých věcí, v našem případě zásob a výrobního a provozního zařízení. Jeho podstatou je finančně kompenzovat škody, které vzniknou poškozením nebo zničením pojištěné věci vandalismem v době trvání pojištění. Pojištění je sjednáno na novou cenu.⁹⁹

Tab. 4: pojištění pro případ vandalismu

Předmět pojištění	Celková pojistná částka	Spoluúčast	Pojištění se sjednává	Maximální roční limit pojistného plnění	Pojistné
Soubor ostatních vlastních věcí movitých – výrobní a provozní zařízení a soubor zásob		10% min 10 000 Kč	Zlomkové poj.	50 000 Kč	900 Kč
					Celkem: 900 Kč

Zdroj: Nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s.

Pojištění skla

Následující tabulka znázorňuje pojištění skla, které slouží k ochraně skleněných výplní či osazení včetně nalepených nápisů, folií a jiných výzdob, které jsou součástí skla. Jeho

⁹⁸ Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pojistné podmínky pro pojištění podnikatelských rizik, VPP P-100/O9 s. 8-10.

⁹⁹ Tamtéž, s. 9.

podstatou je finančně kompenzovat ztráty vzniklé v době trvání pojištění, kdy dojde ke zničení, rozbití pojištěné výplně, které není vyloučeno v pojistné smlouvě. Za pojistnou událost se rovněž považuje poškození skla, které je nutné vyměnit, neboť je ohrožena bezpečnost osob v době trvání pojištění a v místě trvání pojištění. Na pojistné plnění nemáme nárok v případě, dojde-li k poškození skla při jeho přepravě, instalaci či montáži. Pojištění se rovněž nevztahuje na poškození nebo zničení pojištěných věcí způsobené povodní nebo záplavou. Pojištění je sjednáno na novou cenu.¹⁰⁰

Tab. 5: Pojištění skla

Předmět pojištění	Celková pojistná částka	Spoluúčast	Pojištění se sjednává	Maximální roční limit pojistného plnění	Pojistné
Soubor ostatních vlastních a cizích skel vč. světelných reklam a nápisů	50 000 Kč	1 000 Kč	Na první riziko		3 250 Kč
					Celkem: 3 250 Kč

Zdroj: Nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s.

Pojištění elektronických zařízení

Následující tabulka znázorňuje pojištění elektronických zařízení, které je určeno k pojistné ochraně elektronických zařízení a jejich příslušenství. Slouží k finanční kompenzaci, dojde-li k poškození, zničení nebo odcizení pojištěné věci, které omezuje jeho funkčnost v době trvání pojištění a v místě trvání pojištění. Na pojistné plnění nemáme nárok v případě, kdy byla pojištěná věc poškozena již v době uzavření pojištění, požárem, výbuchem, úderem blesku, zřícením letadla, vichřicí, povodní, záplavou, krupobitím, sesuvem nebo zřícením lavin, pádem stromu a jiných předmětů, krádeží nebo loupeží, ztrátou, zpronevěrou, podvodem, zničením, zkreslením nebo poškozením dat, projevem počítačového viru, přirozené opotřebení, úmyslným poškozením nebo zničením. Pojištění je sjednáno na novou cenu.¹⁰¹

¹⁰⁰ Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pojistné podmínky pro pojištění podnikatelských rizik, VPP P-100/O9 s. 11.

¹⁰¹ Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pojistné podmínky pro pojištění podnikatelských rizik, VPP P-100/O9 s. 14-16.

Tab. 6: Pojištění elektronických zařízení

Předmět pojištění	Celková pojistná částka	Spoluúčast	Pojištění se sjednává	Maximální roční limit pojistného plnění	Pojistné
Elektronická zařízení – mobilní ČR	40 000 Kč	1 000 Kč			1 200 Kč
Kancelářská elektronika v místě pojištění (sídlo firmy XY)	180 000 Kč	1 000 Kč			2 700 Kč
					Celkem: 3900 Kč

Zdroj: Nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s.

Pojištění odpovědnosti za škody

Následující tabulka znázorňuje pojištění obecné odpovědnosti za škody – základní rozsah pojištění, který se sjednává pro případ právním předpisem stanovené odpovědnosti pojištěného za škodu vzniklou jinému v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného, které jsou uvedeny v pojistné smlouvě. Pojištěný má právo, aby za něj pojistitel uhradil škody vzniklé na zdraví nebo životě, na věci, která byla poškozena, zničena nebo ztracena, jinou majetkovou škodu a náklady nutné k právní ochraně pojištěného proti uplatněnému nároku na náhradu škody. V tomto pojištění existuje řada výluk, například se pojištění odpovědnosti za škody nevztahuje na věci způsobené úmyslně, na věci, které pojištěný používá neoprávněně, na profesionální sportovní činnost, atd.¹⁰²

¹⁰² Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pojistné podmínky pro pojištění podnikatelských rizik, VPP P-100/O9 s. 17-19.

Tab. 7: Pojištění odpovědnosti

Předmět pojištění	Celková pojistná částka	Spoluúčast	Sublimit pojistného plnění	Území	Pojistné
Obecná odpovědnost za škodu	1 000 000 Kč	1 000 Kč		ČR	1 700 Kč
vč. odpovědnosti za škodu vlastnictví, držby a oprávněného užívání nemovitosti sloužící k výkonu činnosti pojištěného vč. následných finančních škod (jiné majetkové škody, vyplývající ze škody na věci, zdraví nebo životě)					
vč. škod na věcech zaměstnanců, návštěvníků					
vč. škody způsobené zaměstnanci pojištěného při plnění pracovních úkolů na movité věci					
vč. škody způsobené v souvislosti s nakládáním se stlačenými nebo zkapalněnými materiály					
Celkem: 1700 Kč					

Zdroj: Nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s.

Tab. 8: Rekapitulace pojištění u pojišťovny Kooperativa, a.s.

Roční pojistné za živelné pojištění	12 211 Kč
Roční pojistné za pojištění pro případ odcizení	6 000 Kč
Roční pojistné za pojištění pro případ vandalismu	900 Kč
Roční pojistné za pojištění skla	3 250 Kč
Roční pojistné za pojištění elektronických zařízení	3 900 Kč
Roční pojistné za pojištění odpovědnosti za škodu	1 700 Kč
Celková nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s. činí ročně	27 961 Kč

Zdroj: Nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s.

Nabídka pojišťovny Allianz, a.s.

Pojištění budov

Následující tabulka znázorňuje pojištění budov, které nám poskytuje pojistnou ochranu v případě, kdy dojde k poškození pojištěné budovy, která slouží k pojištěné činnosti živelnou událostí, která je přesně stanovena v pojistné smlouvě v době trvání pojištění a v místě trvání pojištění. V našem případě se jedná o požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení letadla, vodu z vodovodního potrubí, vichřice, krupobití, povodeň a záplava, zemětřesení, výbuch sopky, sesuv půdy, lavina a tíha sněhu, sprinklerové hasící zařízení,

náraz vozidla, kouř, rázovou vlnou způsobenou nadzvukovými letadly, pád stromu a stožáru a jiných předmětů. Pojištění je sjednáno na novou cenu.¹⁰³

Tab. 9: Pojištění budov

Pojištění se vztahuje na	Celková pojistná částka v nové hodnotě	Spoluúčast	Pojistné
požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení letadla	5 000 000 Kč	1 000 Kč	5 320 Kč
vodu z vodovodního zařízení		1 000 Kč	1 650 Kč
vichřici, krupobití		1 000 Kč	1 650 Kč
povodeň a záplavu		10 000 Kč	3 700 Kč
zemětřesení, výbuch sopky, sesuv půdy, lavinu a tíhu sněhu, sprinklerové hasící zařízení, náraz vozidla, kouř, rázovou vlnu, způsobenou nadzvukovými letadly, pád stromu, stožáru a jiných předmětů		1 000 Kč	1 650 Kč
Celkem: 13 970 Kč			

Zdroj: Nabídka pojišťovny Allianz, a.s.

Pojištění movitých věcí

Následující tabulka znázorňuje pojištění movitých věcí, které jsou součástí souboru věcí vymezeného v pojistné smlouvě, v našem případě se jedná o výrobní a provozní zařízení v hodnotě 1 095 000 Kč a zásoby v hodnotě 150 000 Kč, které slouží k pojištěné činnosti. Pojištění se vztahuje na pojistná nebezpečí způsobená požárem, výbuchem, úderem blesku, nárazem nebo zřícením letadla, vodu z vodovodního potrubí, vichřicí, krupobitím, povodní a záplavou, zemětřesením, výbuchem sopky, sesuvem půdy, lavinou a tíhou sněhu, sprinklerovým hasícím zařízením, nárazem vozidla, kouřem, rázovou vlnou způsobenou nadzvukovými letadly, pádem stromu a stožáru a jiných předmětů. Pojištění je sjednáno na novou cenu.¹⁰⁴

¹⁰³ Pojišťovna Allianz, a.s., Pojistné podmínky pro pojištění podnikatelů č. 1/11, s. 6., s. 19.

¹⁰⁴ Tamtéž, s. 6., s. 18.

Tab. 10: Pojištění movitých věcí

Pojištění se vztahuje na	Celková pojistná částka	Spoluúčast	Pojistné
požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení letadla	Výrobní a provozní zařízení v hodnotě 1 095 000 Kč	1 000 Kč	2 176 Kč
vodu z vodovodního zařízení		1 000 Kč	859 Kč
vichřici, krupobití	Zásoby v hodnotě 150 000 Kč	1 000 Kč	672 Kč
povodeň a záplavu		10 000 Kč	1 922 Kč
krádež vloupáním	Pojistná částka celkem 1 245 000 Kč	1 000 Kč	
zemětřesení, výbuch sopky, sesuv půdy, lavinu a tíhu sněhu, sprinklerové hasící zařízení, náraz vozidla, kouř, rázovou vlnu, způsobenou nadzvukovými letadly, pád stromu, stožáru a jiných předmětů		1 000 Kč	2 366 Kč
Celkem: 8 667 Kč			

Zdroj: Nabídka pojišťovny Allianz, a.s.

Připojištění movitých věcí a budov

Následující tabulka znázorňuje připojištění movitých věcí a budov, které se vztahují na pojištěný majetek nacházející se v místě pojištění v případě přerušení provozu z důvodu poškození nebo zničení výrobního a provozního zařízení (pojištění je sjednáno na rizika požáru, vody, vichřice a krupobití, povodeň a záplava, ostatní nebezpečí a krádež vloupáním), dále pak připojištění v případě loupeže (užití násilí v úmyslu zmocnit se pojištěné věci), vandalismu (úmyslné poškození nebo zničení pojištěné věci) a přepětí (výkyvy napětí v elektrické síti). Pojištění se nevztahuje na škody, které vznikly úmyslně pojištěným, úmyslně zaměstnancem nebo jinou osobou, při požití alkoholu nebo jiných omamných látek, válečnými nepokoji, jadernou energií, atd. V případě, že délka přerušení provozu přesáhne 3 dny, pojistitel plní od 1. dne přerušení provozu, spoluúčast 5 000 Kč zůstává i nadále zachována.¹⁰⁵

¹⁰⁵ Pojišťovna Allianz, a.s., Pojistné podmínky pro pojištění podnikatelů č. 1/11, s. 6., s. 11., s. 18-19.

Tab. 11: Připojištění movitých věcí a budov

Pojištění se vztahuje na	Maximální roční limit pojistného plnění	Spoluúčast	Pojistné
přerušení provozu s více náklady	1 000 000 Kč	3 dny, min. 5000 Kč	16 800Kč
pojištění věci movité (výrobní a provozní zařízení, zásoby a cizí věci) a denní držba, loupež	500 000 Kč		5 000 Kč
vandalismus	50 000 Kč	5 000 Kč	2 500 Kč
přepětí	50 000 Kč		375 Kč
			Celkem: 24 675 Kč

Zdroj: Nabídka pojišťovny Allianz, a.s.

Pojištění skla

Následující tabulka znázorňuje pojištění skla, které se vztahuje na pevně osazená zasklení stavebních součástí budovy včetně povrchových úprav. Pojištění se vztahuje na pojistná nebezpečí pouze rozbití skla. Za rozbití skla se považuje poškození nebo zničení skla. V našem případě se pojištění nevztahuje na předměty umístěné v budově, jako jsou reklamní tabule, firemní štíty, vitríny, osvětlení, atd. Pojištění se nevztahuje na škody, které vznikly při montáži, demontáži či instalaci, dále se nevztahuje na škody, které vznikly poškrábáním skla nebo jiným poškozením povrchu.¹⁰⁶

Tab. 12: Pojištění skla

Pojištění se vztahuje na	Limit pro zlomkové pojištění	Spoluúčast	Pojistné
rozbití skla	50 000 Kč	1 000 Kč	3 000 Kč
			Celkem: 3000 Kč

Zdroj: Nabídka pojišťovny Allianz, a.s.

Pojištění elektroniky pro případ poškození

Následující tabulka znázorňuje pojištění elektroniky pro případ poškození. Pojištění se vztahuje na provozuschopná elektronická zařízení používaná dle svého určení. Místem pojištění je pouze Česká a Slovenská republika. V našem případě se pojištění vztahuje pouze na kancelářskou elektroniku a přenosnou elektroniku. Za poškození elektroniky se považuje poškození nebo zničení elektroniky z jiné příčiny než jsou základní pojistná

¹⁰⁶ Pojišťovna Allianz, a.s., Pojistné podmínky pro pojištění podnikatelů č. 1/11, s. 14.

nebezpečí. Pojištění elektroniky se nevztahuje na škody vzniklé běžným opotřebením, škody vzniklé v důsledky ztráty věci, škody vzniklé v důsledku dlouhodobého nepoužívání, atd.¹⁰⁷

Tab. 13: Pojištění elektroniky pro případ poškození

Pojištění se vztahuje na	Pojistná částka	Spoluúčast	Pojistné
nepřenosná elektronika – kancelářská elektronika v místě pojištění (sídlo firmy XY)	180 000 Kč	1 000 Kč	1 620 Kč
přenosná elektronika v místě pojištění (sídlo firmy XY)	40 000 Kč	1 000 Kč	1 000 Kč
			Celkem: 2620 Kč

Zdroj: Nabídka pojišťovny Allianz, a.s.

Pojištění odpovědnosti za škodu

Následující tabulka znázorňuje pojištění odpovědnosti za škodu, v našem případě je sjednáno pouze základní pojištění odpovědnosti za škodu. Toto pojištění se vztahuje na škodu způsobenou podnikatelskou činností pojištěného uvedenou v pojistné smlouvě za předpokladu, že pojištěný má v době vzniku pojistné události oprávnění k provozování této činnosti podle právních předpisů. Pojištěný má právo, aby za něho pojistitel v případě pojistné události nahradil, pokud byl proti němu vznesen nárok na náhradu škody v důsledku usmrcení, zdraví nebo na věci, která byla poškozena nebo zničena a náhradu nutných nákladů, pokud pojištěný splnil povinnost uloženou mu ustanovením. Pojištění se nevztahuje na škody pojištěného způsobené úmyslně, válečnými událostmi, infekčními nemocemi lidí, zvířat nebo rostlin, jadernou energií, neoprávněným užíváním věci, v důsledku stažení výrobku z trhu, azbestem, ekologickou újmou, atd.¹⁰⁸

Tab. 14: Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění se vztahuje na	Limit poj. plnění	Spoluúčast	Pojistné
Základní pojištění odpovědnosti za škodu	1 000 000 Kč	1 000 Kč	1 900 Kč
			Celkem: 1900 Kč

Zdroj: Nabídka pojišťovny Allianz, a.s.

¹⁰⁷ Pojišťovna Allianz, a.s., Pojistné podmínky pro pojištění podnikatelů č. 1/11, s. 14.

¹⁰⁸ Tamtéž, s. 8., s. 20.

Tab. 15: Rekapitulace pojištění u pojišťovny Allianz, a. s.

Roční pojistné za pojištění budov	13 970 Kč
Roční pojistné za pojištění movitých věcí	8 667 Kč
Roční pojistné za připojištění movitých věcí a budov	24 675 Kč
Roční pojistné za pojištění skla pro případ rozbití	3 000 Kč
Roční pojistné za pojištění elektroniky pro případ poškození	2 620 Kč
Roční pojistné za pojištění odpovědnosti za škodu	1 900 Kč
Celková nabídka pojišťovny Allianz, a.s. činí ročně	54 832 Kč

Zdroj: Nabídka pojišťovny Allianz, a.s.

5.2 Porovnání nabídek vybraných pojišťoven

Pojištění proti živelným rizikům

Nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s. je rozdělena na živelní pojištění (zahrnující pojistné události způsobené povodní, záplavou, vichřicí, krupobitím, sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin, sesouváním nebo zřícením lavin, zemětřesením, tíhou sněhu, námrazou, požárem, nárazem), které zahrnuje předměty pojištění, a to vlastní budovy, soubor ostatních věcí movitých (jako jsou výrobní a provozní zařízení), soubor zásob a náklady na demolici. Sjednaná spoluúčast (viz pojmy) je ve výši 1 000 Kč, avšak u nákladů na demolici je sjednaná spoluúčast ve výši 5 000 Kč a u povodně je stanovena spoluúčast ve výši 10%, minimálně 20 000 Kč. Roční pojistné u vlastní budovy je ve výši 6 000 Kč, u souboru ostatních věcí movitých je ve výši 986 Kč, u souboru zásob dosáhlo výše 225 Kč a u nákladů na demolici 5 000 Kč. Celkem je tedy roční pojistné u živelného pojištění 12 211 Kč. (viz nabídka pojišťovny Kooperativa a.s.)

Nabídka pojišťovny Allianz, a.s. je rozdělena na pojištění budov a pojištění movitých věcí (kam patří výrobní a provozní zařízení a zásoby), pojištění se vztahuje na živelné události (způsobené požárem, výbuchem, úderem blesku, nárazem nebo zřícením letadla, vodou z vodovodního zařízení, vichřicí, krupobitím, povodní a záplavou, zemětřesením, výbuchem sopky, sesuvem půdy, lavinou, tíhou sněhu, spinklerovým hasícím přístrojem, nárazem vozidla, kouřem, rázovou vlnou způsobenou nadzvukovými letadly, pádem stromu a stožáru a jiných předmětů). Sjednaná spoluúčast je u těchto vyjmenovaných rizik 1 000 Kč, pouze u povodně nebo záplavy je ve výši 10 000 Kč. Roční pojistné je

u každého živelného rizika stanoveno zvlášť, celkové roční pojistné u pojištění budov činí částku ve výši 13 970 Kč a u pojištění movitých věcí je roční pojistné ve výši 8 667 Kč, celkové roční pojistné tedy činní za pojištění budov a pojištění movitých věcí, zahrnující živelná rizika je 22 637 Kč. (viz nabídka pojišťovny Allianz, a.s.)

Při porovnání celkového ročního pojistného je pojišťovna Kooperativa, a.s. téměř o 10 500 Kč levnější, oproti pojišťovně Allianz, a.s. zahrnuje i náklady na demolici. Pojišťovny se liší pouze spoluúčastí u povodně, kde u pojišťovny Kooperativa, a. s. je ve výši 10%, min však 20 000 Kč, u pojišťovny Allianz, a.s. je spoluúčast povodně stanovena ve výši 10 000 Kč, což nám ovlivňuje i výši pojistného. U obou pojišťoven je omezen roční limit pojistného plnění při vzniku pojistné události v důsledku živelných událostí, a to u pojišťovny Allianz, a.s. ve výši 500 000 Kč a u pojišťovny Kooperativa, a. s. ve výši 3 mil Kč. Výhody pojišťovny Allianz, a.s. spočívají pouze v tom, že mají ve své nabídce rozepsaná jednotlivá rizika a zároveň mají u nich stanovenou výši ročního pojistného, zahrnují také širší škálu živelných rizik než pojišťovna Kooperativa a.s., ale jedná se o rizika související s výbuchem sopky, rázovou vlnou způsobenou nadzvukovými letadly, u kterých je v České republice malá pravděpodobnost výskytu. Z výše vyjmenovaných důvodů se jeví nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s. výhodnější pro podnikatele než nabídka pojišťovny Allianz, a.s. V případě povodně ohledně spoluúčastí, u kterých je rozdíl 10 000 a porovnáme-li celkové roční pojistné, které také činí rozdíl okolo 10 000 Kč, by byly nabídky obou pojišťoven téměř shodné.

Pojištění pro případ odcizení a vandalismu

Nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s. je rozdělena na dvě samostatná pojištění, a to pojištění pro případ odcizení (zahrnující předměty pojištění jako jsou soubory ostatních věcí movitých, výrobní a provozní zařízení) a pojištění pro případ vandalismu (zahrnující stejné předměty jako u odcizení). Sjednaná spoluúčast je u pojištění pro případ odcizení ve výši 1 000 Kč, pro případ vandalismu se pohybuje ve výši 10%, min 10 000 Kč. Pojištění je sjednáno jako zlomkové (viz pojmy). U pojištění pro případ odcizení činí celkové roční pojistné 6000 Kč, u pojištění pro případ vandalismu činí celkové roční pojistné 900 Kč. (viz nabídka pojišťovny Kooperativa a.s.)

Nabídka pojišťovny Allianz, a.s. je sjednána jako připojištění movitých věcí a budov, jedná se o pojištění při přerušení provozu s více náklady (pojištění je sjednáno proti živelným rizikům, a to proti požáru, vodě, vichřici, krupobití, povodní a záplavou, ostatním nebezpečím, krádež vloupáním), dále se jedná o připojištění věci movité (výrobní a provozní zařízení, zásoby, cizí věci) a denní tržby a loupeže, pojištění vandalismu a přepětí. Pouze u připojištění proti přerušení provozu je sjednána spoluúčast, a to spoluúčast 3 dny ve výši minimálně 5 000 Kč, dále je sjednaná spoluúčast pouze u vandalismu, také 5 000 Kč, u ostatních pojištění není spoluúčast sjednána. U pojištění věci movité a denní tržby, loupeže činí celkové roční pojistné 5 000 Kč, u pojištění pro případ vandalismu činí celkové roční pojistné 2 500 Kč a u pojištění při přepětí činí celkové roční pojistné 375 Kč. Pojištění proti přerušení provozu a pojištění proti přepětí nebylo sjednáno u pojišťovny Kooperativa, a.s., tudíž se v této práci nebude porovnávat. (viz nabídka Allianz, a.s.)

Při porovnání celkového ročního pojistného u pojištění pro případ odcizení vlastních věcí movitých je nabídka pojišťovny Allianz, a.s. o 1 000 Kč levnější než nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s., u které je navíc sjednána spoluúčast ve výši 1 000 Kč. Pojišťovna Allianz, a.s. rovněž zahrnuje širší krytí rizik. Limity ročního pojistného plnění jsou u obou pojišťoven stejné, dosahují výše 500 000 Kč. Z výše vyjmenovaných důvodů je nabídka tohoto pojištění výhodnější u pojišťovny Allianz, a.s.

Při porovnání celkového ročního pojistného u pojištění pro případ vandalismu je nabídka pojišťovny Kooperativa a.s. o 1 600 Kč levnější než u nabídky pojišťovny Allianz, a.s. Při porovnání spoluúčastí je sjednána nižší spoluúčast u pojišťovny Allianz, a.s., a to ve výši minimálně 5 000 Kč, spoluúčast u pojišťovny Kooperativa, a.s. je stanovena ve výši 10%, minimálně 10 000 Kč, což nám také ovlivní výši ročního pojistného a výši pojistného plnění při každé pojistné události. Pojistné krytí je u obou pojišťoven stejné, zahrnuje úmyslné poškození nebo zničení pojištění věci (věcí movitých, výrobních a provozních zařízení). Limity ročního pojištění jsou rovněž u obou pojišťoven stejné, dosahují výše 50 000 Kč. Z důvodu vyšší spoluúčast u pojišťovny Kooperativa, a.s. a následně nižšímu vyplacení pojistného plnění při pojistné události se jeví nabídka pojišťovny Allianz, a.s. pro podnikatele výhodněji.

Pojištění skla

Nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s. zahrnuje předmět pojištění soubor vlastních a cizích skel včetně světelných reklam a nápisů, folií a jiných výzdob, které jsou součástí skla. Sjednaná spoluúčast je ve výši 1 000 Kč, pojištění se sjednává na první riziko (viz pojmy). Pojištění skel se vztahuje na zničení, rozbití pojištěné výplně, které nejsou vyloučeny v pojistné smlouvě. Maximální roční limit pojistného plnění je limitem pro všechny pojistné události vzniklé v jednom pojistném roce. Celkové roční pojistné činí 3 250 Kč.

Nabídka pojišťovny Allianz, a.s. zahrnuje pouze pojistné nebezpečí rozbití skla. Za rozbití skla se považuje poškození nebo zničení skla. Pojištění se vztahuje na pevně osazená zasklení stavebních součástí budovy včetně povrchových úprav. Sjednaná spoluúčast je ve výši 1 000 Kč. Limit zlomkového pojištění je ve výši 50 000 Kč. Celkové roční pojistné činí 3 000 Kč.

Při porovnání celkového ročního pojistného je nabídka pojišťovny Allianz, a.s. o 250 Kč levnější než nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s. Sjednaná spoluúčast je u obou pojišťoven stejná. Však pojišťovna Kooperativa zahrnuje širší škálu předmětů v základním druhu pojištění, jedná se o světelné reklamy a nápisy, folie a jiné výzdoby, které jsou součástí skla. Z výše vyjmenovaných důvodů je výhodnější nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s.

Pojištění elektronických zařízení

Ve své nabídce pojišťovna Kooperativa, a.s. zahrnuje do tohoto pojištění elektronická zařízení, mobilní (ČR), dále pak kancelářskou elektroniku vyskytující se v místě pojištění. Sjednaná spoluúčast je ve výši 1 000 Kč. Maximální roční limit pojistného plnění je limitem pro všechny pojistné události vzniklé v jednom pojistném roce. Celkové roční pojistné činí 3 900 Kč.

Ve své nabídce pojišťovna Allianz, a.s. zahrnuje do tohoto pojištění nepřenositelnou elektroniku (kancelářská elektronika) a přenosnou elektroniku. Sjednaná spoluúčast je ve výši 1 000 Kč. Maximální roční limit pojistného plnění je limitem pro všechny pojistné události vzniklé v jednom pojistném roce. Celkové roční pojistné činí 2 620 Kč.

Při porovnání celkového ročního pojistného je nabídka pojišťovny Allianz, a.s. o 1 280 Kč levnější než nabídka pojišťovny Kooperativa a. s. Předměty pojištění obou pojišťoven jsou stejné, rovněž i sjednaná spoluúčast je stejná. Z těchto důvodů je nabídka pojišťovny Allianz, a.s. pro podnikatele u toho druhu pojištění výhodnější.

Pojištění odpovědnosti za škodu

Ve své nabídce pojišťovna Kooperativa, a.s. zahrnuje do pojištění odpovědnosti obecné pojištění odpovědnosti za škodu včetně odpovědnosti za škodu z vlastnictví, držby a oprávněného užívání nemovitosti sloužící k výkonu činnosti pojištěného včetně následných finančních škod (jiné majetkové škody vyplývající ze škody na věci, zdraví nebo životě), včetně škod na věcech zaměstnanců, návštěvníků včetně škody způsobené zaměstnanci pojištěného při plnění pracovních úkolů na movité věci, včetně škody způsobené v souvislosti s nakládáním se stlačenými nebo zkapalněnými materiály. Jedná se pouze o území České republiky. Sjednaná spoluúčast je ve výši 1 000 Kč. Maximální roční limit pojistného plnění dosahuje výše 100 000 Kč. Celkové roční pojistné tedy činí 1 700 Kč.

Ve své nabídce pojišťovna Allianz, a.s. zahrnuje do pojištění odpovědnosti základní pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozní činností. Představuje pojistnou ochranu pro případ škody, kterou pojištěný při své podnikatelské činnosti může způsobit třetí osobě, tj. škody usmrcením, na zdraví nebo na věci. Sjednaná spoluúčast je ve výši 1 000 Kč. Maximální roční limit pojistného plnění dosahuje výše 100 000 Kč. Celkové roční pojistné tedy činí 1 900 Kč.

Při porovnání celkového ročního pojistného je nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s. o 200 Kč levnější než nabídka pojišťovny Allianz, a.s. Pojišťovna Kooperativa, a.s. také zahrnuje do pojištění obecné odpovědnosti za škodu širší rozsah pojištění. Sjednaná spoluúčast je u obou pojišťoven stejná, a to ve výši 1 000 Kč. Stejně jsou rovněž maximální limity ročního pojistného plnění, dosahující výše 1 000 000 Kč. Z výše vyjmenovaných důvodů se jeví nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s. výhodnější.

Celkové porovnání

Při porovnání celkových nabídek obou pojišťoven z hlediska finančního, je nabídka pojišťovny Kooperativa a.s. levnější o 26 871 Kč než nabídka pojišťovny Allianz a.s. V nabídce pojišťovny Allianz, a.s. je sjednáno pojištění pro případ přerušení provozu, které dosahuje výše ročního pojistného 16 800 Kč, u sjednané nabídky pojišťovny Kooperativa, a.s. nemáme pojištění pro případ přerušení provozu, tudíž se nám nabídka pojišťovny Allianz, a.s. jeví o hodně dražší. Po odečtení ročního pojistného za pojištění pro případ přerušení provozu z celkového ročního pojistného u nabídky pojišťovny Allianz, a.s. je stále finančně výhodnější nabídka pojišťovny Kooperativa, a.s., a to o 10 071 Kč.

Z pohledu přehlednosti daných nabídek je lepší orientace v nabídce pojišťovny Allianz, a.s., v nabídce jsou přehlednější jednotlivé druhy pojištění, u každého pojištění jsou vypsána rizika, na která se pojištění vztahuje, spoluúčast a roční pojistné jsou ke každému riziku rovněž stanoveny zvlášť, kdežto u pojišťovny Kooperativa, a.s. jsou uvedena jednotlivá rizika v pojistných podmínkách. V nabídce jsou zaznamenány pouze odkazy na tato rizika a je zde obtížnější orientace. Spoluúčasti a maximální roční limity pojistného plnění jsou u obou nabídek pojišťoven téměř totožné. Z pohledu krytí rizik se nabídky nepatrně liší, např. u živelného pojištění nabízí pojišťovna Allianz a.s. v základním typu pojištění širší škálu rizik, naproti tomu pojišťovna Kooperativa a.s. nabízí širší škálu rizik v základním typu pojištění u pojištění skel a u obecného pojištění odpovědnosti.

Při sjednávání pojištění byli zaměstnanci obou pojišťoven velice vstřícní, ochotní a milí. Vše nakonec závisí na samotném podnikateli a na jeho provozní činnosti, kterou z těchto dvou nabídek si vybere.

Závěr

Cílem této diplomové práce bylo porovnání produktů nabízených pojišťovnami u majetkového a odpovědnostního pojištění podnikatelů a výběr co nejvhodnější nabídky odpovídající poptávce dané firmě.

V teoretické části byl popsán vývoj podnikatelského prostředí v České republice. Byly zde zaznamenány změny v období transformace české ekonomiky, změny po vstupu do Evropské unie a změny, které zaznamenalo podnikatelské prostředí v období hospodářské krize. Podmínky pro podnikání v naší zemi existují, jde už jen o to, aby stát vytvořil vhodné a lákavé podnikatelské prostředí pro podnikatele, pomohl jim odstranit a minimalizovat překážky, které podnikání ztěžují a zejména také podnikatele finančně podporovat.

Následující část práce byla věnována popisu rizika, jež je neodlučitelnou součástí podnikatelského subjektu. Poslední část práce se zabývala produkty majetkového a odpovědnostního pojištění pro podnikatele na českém pojistném trhu nabízených komerčními pojišťovnami a byl tak vytvořen podklad pro zpracování praktické části diplomové práce.

Na základě porovnání nabídek vybraných pojišťoven bylo zjištěno, že pojišťovny nabízejí obdobné produkty za různé finanční částky s nepatrně odlišnou škálou krytí rizik. Sjednané spoluúčasti a maximální limity plnění byly u obou pojišťoven téměř u všech produktů shodné. Z hlediska finančního je výhodnější nabídka pojišťovny Kooperativa a.s. Z pohledu přehlednosti daných nabídek se lépe orientuje v nabídce pojišťovny Allianz a.s. Při porovnání nabídek v oblasti krytí rizik se nabídky nepatrně liší u některých druhů pojištění. Pro podnikatele či manažera je nutné si uvědomit, která rizika jsou největší hrozbou ohrožující chod podniku a vybrat tak nejvhodnější nabídku s vyhovující škálou krytí rizik. Vše nakonec závisí na samotném podnikateli, kterou z těchto dvou nabídek si vybere.

Seznam použité literatury

Publikace

- [1] Böhm, A. a K. Mužáková, *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů*. 1. vyd. Příbram: Professional Publishing, 2010. 184 s. ISBN 978-80-7431-035-5.
- [2] Čapková, D. *Jak pojistit firmu*. 1. vyd. Praha: Computer Press, 2000, 106 s. ISBN 80-7226-337-4.
- [3] Čejková, V. a F. Řezáč, A. Zuzaňák, *Pojištění pro podnikatele*. 1. vyd. Břeclav: Moraviapress Břeclav, 1998. 212 s. ISBN 80-86181-13-8.
- [4] Ducháčková, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. Praha: Ekopress, s.r.o., 2009, 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.
- [5] Ducháčková, E. a J. Daňhel, *Teorie pojistných trhů*. 1. vyd. Příbram: Professional Publishing, 2010. 216 s. ISBN 978-80-7431-015-7.
- [6] Fotr, J. *Jak hodnotit a snižovat podnikatelské riziko*. 1. vyd. Praha: Management Press, 1992. 105 s. ISBN 80-85603-06-3.
- [7] Chevalier, A. a G. Hirsch, *Rizika podnikání*. 1. vyd. Praha: Victoria Publishing, 1994. 137 s. ISBN 80-85865-05-X.
- [8] Janata, J. *Pojištění a management majetkových podnikatelských rizik*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2004. 87 s. ISBN 80-86419-64-9.
- [9] Martinovičová, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vyd. Ostrava Přívoz: KEY Publishing, s.r.o., 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- [10] Marvan, M. a J. Chaloupecký, *Kapitoly z historie českého pojišťovnictví*. Praha: Česká asociace pojišťoven, 1997. 120s. ISBN brožura.
- [11] Petříček, V. *Vývoj podnikatelského prostředí v České republice*. 1. vyd. Praha: Corona s. r. o., 2006. 136 s. ISBN 80-903363-6-1.
- [12] Schelle, K. *Vývoj právní úpravy pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 1994. 282 s. ISBN 80-210-1014-2.
- [13] Smejkal, V. a K. Rais, *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 3. vyd. Praha: Grada Publishing, a.s., 2010. 360 s. ISBN 978-80-247-3051-6.
- [14] Škopová, V. a J. Klapal, *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. díl. Praha: Mirage Production Service, 1991. 143 s. ISBN 80-900771-0-2.
- [15] Škopová, V. a J. Klapal, *Pojištění a pojišťovnictví*. 2. díl. Praha: Mirage Production

Service, 1991. 154 s. ISBN 80-900771-0-1.

- [16] Škopová, V. a J. Klapal, *Pojištění a pojišťovnictví*. 3. díl. Praha: Mirage Production Service, 1991. 127 s. ISBN 80-900771-2-9.
- [17] Žižka, M. *Ekonomika a řízení podniku*. 2 vyd. Liberec: Technická univerzita v Liberci, 2006. 166 s. ISBN 80-7372-115-5.
- [18] Česká státní pojišťovna. *Sto padesát let českého pojišťovnictví*. Praha: Novinář. 1977. 72 s.

Zákony

- [19] ÚZ č. 830 – *Obchodní zákoník a související předpisy*. Ostrava: Nakladatelství Sagit. 2010. 224 s. ISBN 978-80-7208-779-2.
- [20] ÚZ č. 781 – *Pojišťovnictví*. Ostrava: Nakladatelství Sagit. 2010. 224 s. ISBN 978-80-7208-799-0.
- [21] ÚZ č. 812 – *Zákoník práce*. Ostrava: Nakladatelství Sagit. 2010. 128 s. ISBN 978-80-7208-780-8.

Internetové zdroje

- [22] *Allianz pojišťovna, a.s.* [online]. [vid. 2011-03-26]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/>
- [23] *Česká asociace pojišťoven* [online] [vid. 2011-04-09]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/>
- [24] *Český statistický úřad* [online]. [vid. 2011-04-09]. Dostupné z: <http://www.czso.cz>
- [25] *Inpema, s.r.o.* [online]. [vid. 2011-04-09]. Dostupné z: <http://www.inpema-pojisteni.cz/news.htm>
- [26] *Kooperativa pojišťovna, Vienna Insurance Group, a.s.* [online]. [vid. 2011-03-26]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/>
- [27] *Ministerstvo financí České republiky* [online]. [vid. 2011-04-09]. Dostupné z: http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/pp_p_fondy.html
- [28] *Okolí podniku, podnikatelské prostředí. Strukturalizace a popis podnikatelského prostředí. Megatrendy a trendy ve vývoji podnikatelského prostředí* [online]. [vid. 2011-08-11]. Dostupné z: [novyjicin.tym.cz/Male a stredni podnikani/12.doc](http://novyjicin.tym.cz/Male_a_stredni_podnikani/12.doc)

- [29] *O pojištění.cz* [online]. [vid. 2011-04-09]. Dostupné z:
<http://www.opojisteni.cz/ekonomika/vyvoj-trhu/podnikatelska-pojisteni-domena-velkych/>
- [30] *Týdeník Profit* [online]. [vid. 2011-08-11]. Dostupné z:
<http://www.profit.cz/clanek/jak-se-zmeni-podnikatelske-prostredi-po-krizi-zname-trendy/>

Pojistné podmínky pojišťoven

- [31] Allianz pojišťovna, a. s., Pojistné podmínky pro pojištění podnikatelů
- [32] Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, Pojistné podmínky pro pojištění podnikatelských rizik - Trend

Seznam příloh

Příloha A: Nabídka podnikatelského pojištění pojišťovny Kooperativa, a.s.82-84

Příloha B: Nabídka podnikatelského pojištění pojišťovny Allianz, a.s.85-88

Příloha A: Nabídka podnikatelského pojištění pojišťovny Kooperativa, a.s.

Nabídka pojištění č. ze dne verze 3.20

Obchodní firma:	XY
IČ:	
Sídlo:	
Makléř:	

Roční pojistné za nabídku celkem:

Vážení obchodní partneři,
na základě Vaší poptávky Vám předkládáme nabídku pojištění pro Vámi zastupovanou obchodní firmu.

Pro pojištění majetku je/sou místem pojištění:
A01 Javoříčská 530, 460 01 Liberec

Živelní pojištění

Místo pojištění: A01

Rozsah pojištění: "sdružený živel"

Pojištění se řídí: VPP P - 100/09, ZPP P - 150/05 a doložkami DOB1, DOB3, DOB4, DOB5, DOB7, DZ1, DZ6, DZ12

Poř. číslo	Předmět pojištění	Agregovaná /celková/ pojistná částka	Spoluúčast ⁹⁾	Pojištění se sjednává ^{*1)2)}	Maximální roční limit pojistného plnění ⁹⁾	sazba	pojistné
1.	Vlastní budova	5 000 000 Kč	1 000 Kč			1,200	6 000 Kč
3.	Soubor ostatních vlastních věcí movitých - výrobní a provozní zařízení	1 095 000 Kč	1 000 Kč			0,900	986 Kč
4.	Soubor zásob	150 000 Kč	1 000 Kč			1,500	225 Kč
4.	Náklady na demolici	1 000 000 Kč	5 000 Kč			5,000	5 000 Kč

Poznámky: Spoluúčast pro riziko "povodeň" je ve výši 10 %, min 20 000 Kč

* není-li uvedeno, pojištění se sjednává na novou cenu

Celkem:

Pojištění pro případ odcizení

Místo pojištění: A01

Rozsah pojištění: poj. nebezpečí „odcizení“

Pojištění se řídí: VPP P - 100/09, ZPP P - 200/05 a doložkami DOB1, DOB3, DOZ1, DOZ2, DOZ5

Poř. číslo	Předmět pojištění	Agregovaná /celková/ pojistná částka	Spoluúčast ⁹⁾	Pojištění se sjednává ^{*1)2)9)}	Maximální roční limit pojistného plnění ⁹⁾	sazba	pojistné
1.	Soubor ostatních vlastních věcí movitých - výrobní a provozní zařízení a soubor zásob		1 000 Kč	zlomkové poj.	500 000	12,000	6 000 Kč

* není-li uvedeno, pojištění se sjednává na novou cenu

Celkem:

Pojištění pro případ vandalismu

Místo pojištění: A01

Rozsah pojištění: poj. nebezpečí „vandalismus“

Pojištění se řídí: VPP P - 100/09, ZPP P - 200/05 a doložkami DOB1, DOB3

Poř. číslo	Předmět pojištění	Agregovaná /celková/ pojistná částka	Spoluúčast ⁹⁾	Pojištění se sjednává ^{*1)2)}	roční limit pojistného plnění ⁹⁾	sazba	pojistné
1.	Soubor ostatních vlastních věcí movitých - výrobní a provozní zařízení a soubor zásob		10 %, min. 10 000	zlomkové poj.	50 000	18,000	900 Kč

* není-li uvedeno, pojištění se sjednává na novou cenu

Celkem:

Pojištění skla

Místo pojištění:

Rozsah pojištění: poj. nebezpečí dle čl. II, ZPP P - 250/05

Pojištění se řídí: VPP P - 100/09, ZPP P - 250/05 a doložkami DOB1, DOB3, DOB7, DSK1

Poř. číslo	Předmět pojištění	Agregovaná /celková/ pojistná částka	Spoluúčast ⁹⁾	Pojištění se sjednává ^{*1)2)}	roční limit pojistného plnění ⁹⁾	sazba	pojistné
2.	Soubor vlastních a cizích skel vě. světelných reklam a nápisů	50 000 Kč	1 000 Kč	na první riziko		65,000	3 250 Kč

Poznámky: odchylně od článku II, ZPP P-250/05 se pojištění nevztahuje na poškození nebo zničení pojištěných věcí způsobené povodní nebo záplavou

* není-li uvedeno, pojištění se sjednává na novou cenu

Celkem 3 250 Kč

Pojištění elektronických zařízení

Místo pojištění: dle specifikace						
Rozsah pojištění: poj. nebezpečí dle čl. II. ZPP P - 320/05						
Pojištění se řídí: VPP P - 100/09, ZPP P - 320/05 a doložkami DOB1, DOB3, DOB5, DOB7, DOZ1, DOZ5						
Poř. číslo	Předmět pojištění	Agregovaná /celková/ pojistná částka	Spoluúčast ⁵⁾	Pojištění se sjednává* ¹⁾	roční limit pojistného plnění ³⁾	sazba pojistné
1.	elektronická zařízení - mobilní (ČR)	40 000 Kč	1 000 Kč			30,000 1 200 Kč
2.	kancelářská elektronika v místě A01	180 000 Kč	1 000 Kč			15,000 2 700 Kč

Poznámky: Pro účely pojištění elektronických zařízení dle ZPP P - 320/05 pro riziko odcizení se odkaz na ZPP P - 200/05 v DOZ1 nahrazuje odkazem na ZPP P - 320/05.

* není-li uvedeno, pojištění se sjednává na novou cenu

Celkem 3 900 Kč

Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění se řídí: VPP P - 100/09, ZPP P - 600/05 a doložkami DOB1, DODP1					
Poř. číslo	Rozsah pojištění	Limit pojistného plnění ⁶⁾	Sublimit pojistného plnění ⁷⁾	Spoluúčast ⁵⁾	Území
	Obecná odpovědnost za škodu (DODP1) vč. odpovědnosti za škodu vlastnictví, držby a oprávněného užívání nemovitosti sloužící k výkonu činnosti pojištěného vč. následných finančních škod (jiná majetková škody vyplývající ze škody na věci, zdraví nebo na životě) vč. škod na věcech zaměstnanců, návštěvníků vč. škody způsobené zaměstnanci pojištěného při plnění pracovních úkolů na movité věci vč. škody způsobené v souvislosti s nakládáním se stlačenými nebo zkapalněnými	1 000 000 Kč		1000	ČR

Celkem 1 700 Kč

- ¹⁾ časová cena je vyjádření pojistné hodnoty věci ve smyslu ustanovení čl. XVI. odst. (2) písm. b) VPP P - 100/05, obvyklá cena je vyjádření pojistné hodnoty věci ve smyslu ustanovení čl. XVI. odst. (2) písm. c) VPP P - 100/05, jiná cena je vyjádření pojistné hodnoty věci ve smyslu článku Zvláštní ujednání této nabídky pojištění,
- ²⁾ první riziko je limit pojistného plnění ve smyslu ustanovení čl. XVIII. odst. (1) písm. a) VPP P - 100/05,
- ³⁾ maximální roční limit pojistného plnění je limitem pro všechny pojistné události vzniklé v jednom pojistném roce ve smyslu ustanovení čl. XVIII. odst. 3. VPP P - 100/05,
- ⁴⁾ limit pojistného plnění pro jednu a každou pojistnou událost,
- ⁵⁾ odčetná spoluúčast v %, minimální odčetná spoluúčast v Kč, odčetná časová spoluúčast,
- ⁶⁾ odchylně od čl. VII. odst. (2) ZPP P - 600/05 poskytne pojistitel na úhradu všech pojistných událostí vzniklých během jednoho pojistného roku pojistné plnění do výše limitu pojistného plnění,
- ⁷⁾ sublimit pojistného plnění se sjednává v rámci limitu pojistného plnění a je horní hranicí pojistného plnění z jedné a ze všech pojistných událostí vzniklých během jednoho pojistného roku - pro pojištění odpovědnosti,
- ⁸⁾ doba ručení - ve smyslu čl. XIII. odst. (4) ZPP P - 400/05 - u pojištění přerušení nebo omezení provozu
- ⁹⁾ zlomkové pojištění se vztahuje pouze na uvedený podíl z pojistné částky ve smyslu čl. XVIII. VPP P - 100/05,
- ¹⁰⁾ limit pojistného plnění pro jednu pojistnou událost na vozidlo,
- ¹¹⁾ integrální franšíza se od plnění neodečítá, do její výše se však plnění neposkytuje časová franšíza je časový úsek specifikovaný několika pracovními dny. Právo na pojistné plnění vzniká jen tehdy, je-li provoz zařízení přerušeno déle než po tento počet pracovních dní. Pracovním dnem se rozumí časové období, kdy je zařízení běžně v provozu.

K tomuto pojištění se vztahují:

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti (dále jen VPP)

Zvláštní pojistné podmínky (dále jen ZPP)

Dodatkové pojistné podmínky (dále jen DPP)

Všeobecné pojistné podmínky

VPP P - 100/09 - pro pojištění majetku a odpovědnosti

Zvláštní pojistné podmínky

ZPP P - 150/05 - pro živelní pojištění

ZPP P - 200/05 - pro pojištění pro případ odcizení

ZPP P - 250/05 - pro pojištění skla

ZPP P - 320/05 - pro pojištění elektronických zařízení

ZPP P - 600/05 - pojištění odpovědnosti za škodu

Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění hospodářských rizik

DPP P - 520/05

Živel

DZ1 - Lehké stavby, dřevostavby - výluka

DZ6 - Zásoby a jejich uložení - vymezení podmínek
DZ12 - Příslušenství a stavební součásti budovy nebo stavby - vybezpečení předmětu pojištění

Zabezpečení
DOZ1 - Předepsané způsoby zabezpečení movitých věcí a zásob (*netýká se cenností*) - upřesnění
DOZ2 - Předepsané způsoby zabezpečení cenností a cenných věcí - upřesnění
DOZ5 - Předepsané způsoby zabezpečení - výklad pojmů

Sklo
DSK1 - Reklamy, instalace - rozšíření předmětu pojištění

Pojištění odpovědnosti
DODP1 - Pojištění obecné odpovědnosti za škodu - základní rozsah pojištění

Obecné
DOB1 - Elektronická rizika - výluka
DOB3 - Výklad pojmů pro účely pojistné smlouvy
DOB4 - Demolice, suť - rozšíření pojistného plnění
DOB5 - Tíha sněhu, námraza - vymezení podmínek
DOB7 - Definice jedné pojistné události pro pojistná nebezpečí povodeň, záplava, vichřice, krupobití

Maximální roční limity pojistného plnění

Pojistné plnění ze všech druhů pojištění sjednaných pojistnou smlouvou, za všechny pojistné události způsobené **povodní** nebo **záplavou**, nastalé v průběhu trvání pojištění, je omezeno maximálním ročním limitem pojistného plnění ve výši **3 mil. Kč**. V případě vzniku pojistné události na více místech pojištění se od celkové výše pojistného plnění za pojistnou událost odečítá pouze ta spoluúčast, která je nejvyšší ze všech spoluúčastí sjednaných a následně vypočtených pro jednotlivá místa pojištění postižená touto pojistnou událostí.

Pojistné plnění ze všech druhů pojištění sjednaných v pojistné smlouvě za všechny pojistné události způsobené **vichřicí** nebo **krupobitím** nastalých za dobu trvání pojištění je omezeno maximálním ročním limitem pojistného plnění ve výši **3 mil. Kč**. V případě vzniku pojistné události na více místech pojištění se od celkové výše pojistného plnění za pojistnou událost odečítá pouze ta spoluúčast, která je nejvyšší ze všech spoluúčastí sjednaných (vypočtených) pro jednotlivá místa pojištění postižená touto pojistnou událostí.

Pojistné plnění ze všech druhů pojištění sjednaných v pojistné smlouvě za všechny pojistné události způsobené **sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemín, sesouváním nebo zřícením lavín, zemětřesením**, a je-li pojištěnou věcí budova, též **tíha sněhu** nebo **námrazy** nastalých za dobu trvání pojištění je omezeno maximálním ročním limitem pojistného plnění ve výši **3 mil. Kč**.

V případě pojistné události na více předmětech pojištění současně na jednom místě pojištění z téže příčiny se od celkové výše pojistného plnění za pojistnou událost odečítá pouze ta spoluúčast, která je nejvyšší ze všech spoluúčastí sjednaných (vypočtených) pro každý jednotlivý předmět pojištění postižený touto pojistnou událostí. (Netýká se pojištění přerušení nebo omezení provozu sjednaných dle ZPP P – 400/05).

Možné další slevy:

při roční frekvenci placení sleva 5 % z ročního pojistného
při pololetní frekvenci placení sleva 2 % z ročního pojistného

Závěrečné ujednání

V případě, že bude nutná prohlídka riskmanažerem pojistitele si pojistitel na základě jejího vyhodnocení vyhrazuje právo změn v této nabídce, případně od nabídky odstoupit.
Výše uvedená nabídka platí jako celek, v případě výběru pouze některých pojistných nebezpečí nebo předmětů pojištění může dojít k úpravě pojistných sazeb.

Příloha B: Nabídka podnikatelského pojištění pojišťovny Allianz, a.s.

Nabídku vypracoval: Jiří Jadrný
tel. č.: 603901195
e-mail: j.jadrny@email.cz



Nabídka pojištění – Souhrnné pojištění podnikatelů

Základní údaje

Jméno a příjmení/název společnosti: XY
Bydliště/sídlo: Javořícká 530, Liberec, 46001
Místo pojištění: Javořícká 530, Liberec, 46001
Provozovaná činnost: Výr.kmiv

Pojištění budov

☒ sjednáno ☐ nesjednáno

Pojistná částka (v nové hodnotě)

5 000 000 Kč

Valorizace pojistné částky

ANO

Pojištění se vztahuje na	Limit pro zlomkové pojištění	Spoluúčast	Roční pojistné
požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení letadla	ANO	1 000 Kč	5 320 Kč
vodu z vodovodního zařízení	ANO	1 000 Kč	1 650 Kč
vichřici, krupobití	ANO	1 000 Kč	1 650 Kč
povodeň a záplavu	ANO	10 000 Kč	3 700 Kč
zemětřesení, výbuch sopky, sesuv půdy, lavínu a tíhu sněhu, sprinklerové hasicí zařízení, náraz vozidla, kouř, rázovou vlnu způsobenou nadzvukovými letadly, pád stromů a stožárů a jiných předmětů	ANO	1 000 Kč	1 650 Kč

Roční pojistné

13 970 Kč

Pojištění movitých věcí

☒ sjednáno ☐ nesjednáno

Pojistná částka

Pojistná částka	Výrobní a provozní zařízení	Zásoby	Cizí věci	Pojistná částka celkem
v nové hodnotě	1 095 000 Kč	150 000 Kč		1 245 000 Kč
v časové hodnotě				

Valorizace pojistné částky

ANO

Pojištění se vztahuje na	Limit pro zlomkové pojištění	Spoluúčast	Roční pojistné
požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení letadla	ANO	1 000 Kč	2 176 Kč
vodu z vodovodního zařízení	ANO	1 000 Kč	859 Kč
vichřici, krupobití	ANO	1 000 Kč	672 Kč
krádež vloupáním	ANO	1 000 Kč	1 922 Kč
povodeň a záplavu	ANO	10 000 Kč	2 366 Kč
zemětřesení, výbuch sopky, sesuv půdy, lavínu a tíhu sněhu, sprinklerové hasicí zařízení, náraz vozidla, kouř, rázovou vlnu způsobenou nadzvukovými letadly, pád stromů a stožárů a jiných předmětů	ANO	1 000 Kč	672 Kč

Roční pojistné

8 667 Kč

Přípojištění movitých věcí a budov

☒ sjednáno ☐ nesjednáno

	Pojistná nebezpečí							Roční pojistné
	Limit poj. plnění	Požár	Voda	Vichřice a krupobití	Povodeň a záplava	Ostatní nebezpečí	Krádež vloupáním	
vyklizovací, stěhovací a demoliční náklady								NESJEDNÁNO
škody na stavebních součástech budovy								NESJEDNÁNO
vně budovy umístěná doplňková zařízení budovy, reklamy a tabule								NESJEDNÁNO
výměna zámků u dveří								NESJEDNÁNO
cennosti v trezoru								NESJEDNÁNO
umělecká díla, věci sběratelské a historické hodnoty								NESJEDNÁNO
věci odcizené z výlohy								NESJEDNÁNO
prototypy, výstavní modely, vzory a exponáty								NESJEDNÁNO

Allianz pojišťovna, a.s.
Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8

IČ 47115971
obchodní rejstřík u Měst. soudu v Praze, oddíl B, vložka 1815
strana 1 / 5

	Pojistná nebezpečí							Roční pojistné
	Limit poj. plnění	Požár	Voda	Vichřice a krupobití	Povodeň a záplava	Ostatní nebezpečí	Krádež vloupáním	
náklady na obnovu výrobní a provozní dokumentace								NESJEDNÁNO
zpětné vystoupení vody z odpadního potrubí								NESJEDNÁNO
přerušení provozu a vícenáklady (spoluúčast 3 dny, min. 5 000 Kč)*	1 000 000 Kč	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	16 800 Kč
věci uložené mimo místo pojištění								NESJEDNÁNO
škody způsobené vniknutím atmosférických srážek do budovy při vichřici a krupobití								NESJEDNÁNO
lékárny, prodejny zdravotnických potřeb a optiky								NESJEDNÁNO

* V případě, že délka přerušení (omezení) provozu přesáhne 3 dny, pojistitel plní od 1. dne přerušení provozu; spoluúčast 5 000 Kč zůstává i v tomto případě zachována.

	Pojistná nebezpečí				Roční pojistné
	Limit pojistného plnění	Loupežné přepadení	Vandalismus	Přepětí	
pojištěné věci movité (výrobní a provozní zařízení, zásoby a cizí věci) a denní tržba, loupež	500 000 Kč	ANO			5 000 Kč
vandalismus se spoluúčastí 5 000 Kč	50 000 Kč		ANO		2 500 Kč
přepětí	50 000 Kč			ANO	375 Kč

Pojištění skla pro případ rozbití

☒ sjednáno ☐ nesjednáno

Pojištění se vztahuje na	Limit pro zlomkové pojištění	Spoluúčast	Roční pojistné
Rozbití skla	50 000 Kč	1 000 Kč	3 000 Kč

Roční pojistné

3 000 Kč

Připojištění skla

Pojištění se vztahuje na	Limit poj. plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Předměty umístěné vně budovy (firemní štíty, reklamní tabule, vývěsní skřínky a vitríny, osvětlení apod.)	NE		
Náklady na provizorní opravu pojištěného skla, lešení nebo jiné prostředky použité na provedení opravy	NE		
Náklady na demontáž a montáž stavebních součástí v souvislosti s provedením opravy skla (ochranné mříže, markýzy, clony, uzávěry oken apod.)	NE		

Roční pojistné

Kč

Pojištění elektroniky pro případ poškození

☒ sjednáno ☐ nesjednáno

Nepřenosná elektronika	Pojistná částka	Spoluúčast	Roční pojistné
Kancelářská elektronika	ANO 180 000 Kč	1000 Kč	1 620 Kč
Zdravotnická elektronika	NE		
Provozní elektronika v autoservisech a autosalonech	NE		
Přenosná elektronika	ANO 40 000 Kč	1000 Kč	1 000 Kč

Roční pojistné

2 620 Kč

Allianz pojišťovna, a. s.
Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8

IČ 47115971
obchodní rejstřík u Měst. soudu v Praze, oddíl B, vložka 1815
strana 2 / 5

Pojištění odpovědnosti za škodu

☒ sjednáno ☐ nesjednáno

	Limit poj. plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
Základní pojištění odpovědnosti za škodu	1 000 000 Kč	1 000 Kč	1 900 Kč

Celkový obrat	Pojistná částka budovy	Počet žáků	Plocha kanceláří
5 200 000 Kč	Kč		

Seznam pojištěných činností	Škody způsobené vadou výrobku	Omezený rozsah krytí (nevýrobní činnost)
008 09 - Výroba potravinářských výrobků	NE	NE

Specifikace činnosti:

Rozšíření územní platnosti

Územní platnost	Limit poj. plnění	Spoluúčast	Roční pojistné
nesjednáno	1 000 000 Kč		

Rozšíření pojištění odpovědnosti za škodu

☐ sjednáno ☒ nesjednáno

Druh rozšíření	Limit pojistného plnění	Roční pojistné
Regresní náhrady nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou	NE	
Škody způsobené na věcech převzatých	NE	
Škody způsobené na věcech zaměstnanců	NE	
Škody způsobené na věcech užívaných	NE	
Škody způsobené na pronajatých nemovitostech	NE	
Škody způsobené na věcech vnesených (hotely, motely, penziony)	NE	
Škody způsobené na věcech odložených (restaurace, sportovní zařízení atd.)	NE	
Škody způsobené poškozením nadzemních, podzemních vedení	NE	
Škody způsobené na silničních motorových vozidlech a zvláštních vozidlech (spoluúčast min. 5 000 Kč)	NE	
Škody způsobené provozem pracovních strojů a zdvihacích zařízení	NE	
Jiné majetkové škody	NE	
Vzájemné nároky	NE	
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při praktickém vyučování u právnické nebo fyzické osoby	NE	
Pojištění odpovědnosti za škody způsobené přenosem salmonely	NE	
Pojištění odpovědnosti způsobené při odstraňování staveb	NE	
Pojištění odpovědnosti za škody vzniklé z důvodu montáže a demontáže vadného výrobku	NE	
Pojištění odpovědnosti za škody vzniklé spojením, smísením a zpracováním	NE	
Pojištění odpovědnosti SVI (pouze pro bytové domy, jejichž vlastníkem je SVI)	NE	
Smluvní ujednání pro restaurace a penziony – normální pojistné krytí	NE	
Smluvní ujednání pro restaurace a penziony – vyšší pojistné krytí	NE	
Akce restaurace 2009	NE	

Limit pojistného plnění pro rozšíření pojištění odpovědnosti je sublimitem v rámci limitu pojistného plnění pro základní pojištění. Na rozšíření pojištění odpovědnosti se vztahují zvláštní smluvní ujednání.

Roční pojistné

1 900 Kč

Rekapitulace

Roční pojistné za všechna pojištění
Bonus a obchodní sleva
Celkové roční pojistné po slevách
Pojistné období

54 832 Kč
0 Kč
54 832 Kč
roční

Běžné pojistné

54 832 Kč

Datum vyhotovení nabídky: 11.3.2011

Platnost nabídky: do 10.4.2011

Věříme, že Vás naše nabídka zaujala.

Chcete získat ještě další výhody? Zeptejte se svého poradce na věrnostní program Allianz.

Allianz pojišťovna, a. s.
Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8

IČ 47115971
obchodní rejstřík u Měst. soudu v Praze, oddíl B, vložka 1815
strana 3 / 5

Nabídku vypracoval: Jiří Jadný
tel. č.: 603901195
e-mail: j.jadny@email.cz



Nabídka pojištění – Souhrnné pojištění podnikatelů

Základní údaje

Jméno a příjmení/název společnosti XY
Bydliště/sídlo Javořícká 530, Liberec, 46001

Rekapitulace za všechna místa pojištění

Roční pojistné za pojištění budov	13 970 Kč
Roční pojistné za pojištění movitých věcí	8 667 Kč
Roční pojistné za připojištění movitých věcí a budov	24 675 Kč
Roční pojistné za pojištění skla pro případ rozbití	3 000 Kč
Roční pojistné za pojištění elektroniky pro případ poškození	2 620 Kč
Roční pojistné za pojištění odpovědnosti za škodu	1 900 Kč
Roční pojistné za rozšíření pojištění odpovědnosti za škodu	0 Kč
Bonus a obchodní sleva	0 Kč
Celkové roční pojistné po slevách	54 832 Kč
Pojistné období	roční
Běžné pojistné	54 832 Kč

Datum vyhotovení nabídky: 11.03.2011 Platnost nabídky: do 10.04.2011

Věříme, že Vás naše nabídka zaujala.

Chcete získat ještě další výhody? Zeptejte se svého poradce na věrnostní program Allianz.